Anexa nr.1

Modificări și completări ale Normelor metodologice privind întocmirea situaţiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaţionale de raportare financiară, aplicabile instituţiilor de credit în scopuri de supraveghere prudenţială, aprobate prin Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 9/2017

1. La punctul 3 litera a), subpunctul (10) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(10) F 13.00 - Garanţii reale şi alte garanţii primite:

- F 13.01 - Clasificarea garanţiilor reale şi a altor garanţii pe tipuri de credite şi avansuri, altele decât cele deţinute în vederea tranzacţionării

- F 13.02.1 - Active obţinute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanţiilor reale deţinute [deţinute la data raportării]

- F 13.03.1 - Active obţinute prin intrarea în posesia garanţiilor reale deţinute, valoarea cumulată".

2. La punctul 3 litera a), subpunctul (13) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(13) F 16.00 - Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere:

- F 16.01 - Venituri şi cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente şi pe sectoare ale contrapărţilor

- F 16.02 - Câştiguri sau pierderi din derecunoaşterea activelor şi datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente

- F 16.03 - Câştiguri sau pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării, defalcate pe instrumente

- F 16.04 - Câştiguri sau pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării, defalcate pe tipuri de risc

- F 16.04.1 - Câştiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente

- F 16.05 - Câştiguri sau pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente

- F 16.06 - Câştigurile sau pierderile din contabilitatea de acoperire

- F 16.07 - Deprecierea activelor nefinanciare

- F 16.08 – Alte cheltuieli administrative".

3. La punctul 3 litera a), subpunctul (14) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(14) F 18.00 - Informaţii privind expunerile performante şi neperformante

- F 18.00 - Informaţii privind expunerile performante şi neperformante".

4. La punctul 3 litera b), după subpunctul (3) se introduce un nou subpunct, subpunctul (3^1), cu următorul cuprins:

"(3^1) F 18.00 - Informaţii privind expunerile performante şi neperformante

- F 18.01 – Fluxuri de intrări și ieșiri de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților

- F 18.02 - Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare referitoare la creditele garantate cu bunuri imobile".

5. La punctul 3, după litera c) se introducere o nouă literă, litera c^1) cu următorul cuprins:

"c^1) Situaţii financiare FINREP cu periodicitate de raportare trimestrială, care se raportează doar în situaţia în care instituția de credit nu e considerată instituție mică și cu un grad redus de complexitate, astfel cum este definită la art.4 alin.(1) pct.145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, așa cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) nr. 876/2019, iar rata creditelor neperformante aferentă instituției de credit este mai mare sau egală cu 5%:

(1) F 23.00 – Credite și avansuri: informații suplimentare

- F 23.01 – Credite și avansuri: Număr de instrumente
- F 23.02 – Credite și avansuri: Informații suplimentare privind valoarea contabilă brută
- F 23.03 – Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Detaliere în funcție de rata LTV
- F 23.04 – Credite și avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit
- F 23.05 – Credite și avansuri: Garanții reale și garanții financiare primite
- F 23.06 – Credite și avansuri: Write-off parțial cumulat

(2) F 24.00 – Credite și avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate de la sfârșitul exercițiului financiar precedent

- F 24.01 – Credite și avansuri: Fluxuri de intrări și ieșiri de expuneri neperformante
- F 24.02 – Credite și avansuri: Fluxuri de deprecieri și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente expunerilor neperformante
- F 24.03 – Credite și avansuri: Sume aferente expunerilor neperformante, care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off în cursul perioadei

(3) F 25.00 - Active obținute prin intrarea în posesie și executarea garanțiilor reale deținute

- F 25.01 – Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale: Fluxuri de intrări și ieșiri
- F 25.02 – Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale: Tipuri de active
- F 25.03 – Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, clasificate ca imobilizări corporale

(4) F 26.00 - Administrarea expunerilor restructurate și calitatea restructurării

Pentru scopul calculării pragului de 5%, rata creditelor neperformante reprezintă raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor care intră în aria de aplicare a definiției expunerilor neperformante, astfel cum este prevăzută la pct.39. Pentru scopul acestui calcul, creditele și avansurile clasificate ca deținute în vederea vânzării, precum și soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere, sunt excluse atât de la numitor, cât și de la numărător".

6. La punctul 3 litera e), subpunctul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(3) F 44.00 - Planuri de beneficii determinate şi beneficiile angajaţilor:

- F 44.01 - Componente ale activelor şi datoriilor nete ale planului de beneficii determinate
- F 44.02 - Variaţii ale obligaţiilor privind beneficiile determinate
- F 44.03 - Cheltuieli cu personalul pe tipuri de beneficii
- F 44.04 - Cheltuieli cu personalul pe tipuri de remunerare și categorii de personal".

7. La punctul 3, după litera e) se introduce o nouă literă, litera f) cu următorul cuprins:

"f) Situaţii financiare FINREP cu periodicitate de raportare anuală, care se raportează doar în situația în care instituția de credit nu e considerată instituție mică și cu un grad redus de complexitate, astfel cum este definită la art.4 alin.(1) pct.145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, așa cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) nr. 876/2019, iar rata creditelor neperformante aferentă instituției de credit este mai mare sau egală cu 5%:

(1) F 47.00 - Credite și avansuri: Durata medie și perioada de recuperare medie".

8. După punctul 4 se introduce un nou punct, punctul 4^1 cu următorul cuprins:

"4^1. Pentru raportarea informaţiilor prevăzute la punctul 3 litera c^1) și litera f) se aplică în mod corespunzător prevederile pct.4".

9. La punctul 5 alineatul (1), după litera (g) se introduce o nouă literă, litera (h) cu următorul cuprins:

"(h) Recomandarea CERS privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile" - Recomandarea Comitetului European pentru Risc Sistemic din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14), publicată în Jurnalul Oficial al UE nr. C 31 din 31.01.2017."

10. La punctul 24 alineatul (2), modelul formularului "F 01.03 – Capitaluri proprii" se modifică şi va avea următorul cuprins:

"F 01.03 – Capitaluri proprii

-lei-

Capitaluri proprii	**Cod poziţie**	**Valoare contabilă**
A	**B**	**010**
Capital social	010	
Capital vărsat	020	
Capital subscris nevărsat	030	
Prime de capital	040	
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social	050	
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	060	
Alte instrumente de capital emise	070	
Alte capitaluri proprii	080	
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global	090	
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	095	
Imobilizări corporale	100	
Imobilizări necorporale	110	
Câştiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	120	
Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării	122	
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	320	
Valoarea ineficacității acoperirii valorii juste aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	330	
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [element acoperit]	340	
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrument de acoperire]	350	
Modificări de valoare justă aferente datoriilor financiare	360	

Capitaluri proprii	Cod poziţie	Valoare contabilă
A	**B**	**010**
evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere atribuibile modificărilor riscului de credit propriu		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	128	
Acoperirea unei investiţii nete într-o operaţiune din străinătate [partea eficace]	130	
Conversia valutară	140	
Instrumente financiare derivate de acoperire. Rezerva din operaţiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie[partea eficace]	150	
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	155	
Instrumente de acoperire [elemente nedesemnate]	165	
Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării	170	
Rezultatul reportat	190	
Rezerve de reevaluare	200	
Alte rezerve	210	
(-) Acţiuni proprii	240	
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exerciţiului	250	
(-) Repartizarea profitului	255	
(-) Dividende interimare	260	
TOTAL CAPITALURI PROPRII	300	
TOTAL DATORII ŞI CAPITALURI PROPRII	310	

”

11. La punctul 25 alineatul (1), după litera (n) se introduce o nouă literă, litera (n^1) cu următorul cuprins:

“(n^1) Poziția “Contribuții în numerar la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor” include sumele reprezentând contribuții la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor, în cazul în care acestea sunt plătite în numerar. În situația în care contribuția îmbracă forma unui angajament de plată, acest angajament de plată trebuie inclus în cadrul poziției “Provizioane sau (-) reluări de provizioane”, dacă angajamentul de plată dă naștere unei obligații în conformitate cu standardul contabil aplicabil.”.

12. La punctul 25 alineatul (2), modelul formularului “F 02.00 – Contul de profit sau pierdere” se modifică şi va avea următorul cuprins:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 02.00 - Contul de profit sau pierdere

-lei-

DENUMIRE INDICATOR	Cod poziţie	Valoare
A	**B**	**010**
Venituri din dobânzi	010	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	041	
Active financiare evaluate la cost amortizat	051	
Alte active	080	
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085	
(Cheltuieli cu dobânzile)	090	
(Datorii financiare evaluate la cost amortizat)	120	
(Alte datorii)	140	
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	145	
(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	150	
Venituri din dividende	160	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	191	
Investiţii în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate	192	
Titluri de participare contabilizate la cost	193	
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	194	
Venituri din taxe şi comisioane	200	
(Cheltuieli cu taxe şi comisioane)	210	
Câştiguri sau (-) pierderi din derecunoaşterea activelor şi datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	220	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	231	
Active financiare evaluate la cost amortizat	241	
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	260	
Altele	270	
Câştiguri sau (-) pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării, net	280	
Câştiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	287	

DENUMIRE INDICATOR	Cod poziţie	Valoare
A	B	010
Câştiguri sau (-) pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	290	
Câştiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire, net	300	
Diferenţe de curs de schimb [câştig sau (-) pierdere], net	310	
Câştiguri sau (-) pierderi din derecunoaşterea activelor nefinanciare, net	330	
Alte venituri din exploatare	340	
(Alte cheltuieli de exploatare)	350	
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	355	
(Cheltuieli administrative)	360	
(Cheltuieli cu personalul)	370	
(Alte cheltuieli administrative)	380	
(Contribuții în numerar la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor)	385	
(Amortizare)	390	
(Imobilizări corporale)	400	
(Investiţii imobiliare)	410	
(Alte imobilizări necorporale)	420	
Câştiguri sau (-) pierderi din modificare, net	425	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	426	
Active financiare evaluate la cost amortizat	427	
(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)	430	
(Angajamente de plată la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor)	435	
(Angajamente şi garanţii date)	440	
(Alte provizioane)	450	
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	460	
(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	481	
(Active financiare evaluate la cost amortizat)	491	
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate)	510	
(Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare)	520	
(Imobilizări corporale)	530	
(Investiţii imobiliare)	540	
(Fond comercial)	550	

DENUMIRE INDICATOR	Cod poziţie	Valoare
A	B	010
(Alte imobilizări necorporale)	560	
(Altele)	570	
Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	580	
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activităţi întrerupte	600	
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAŢIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	610	
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operaţiuni continue)	620	
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAŢIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	630	
Profit sau (-) pierdere din activităţi întrerupte după impozitare	640	
Profit sau (-) pierdere din activităţi întrerupte înainte de impozitare	650	
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul, legate de activităţi întrerupte)	660	
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă EXERCIŢIULUI	670	

PERSOANA AUTORIZATĂ, **PERSOANA AUTORIZATĂ**

Numele, prenumele şi semnătura **Numele, prenumele şi semnătura**

13. La punctul 27 alineatul (1), litera (j) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(j) Activele financiare achiziţionate sau emise care sunt depreciate la recunoaşterea iniţială, astfel cum sunt definite în Anexa A la IFRS 9, se raportează separat în cadrul formularelor F 04.03.1 şi F 04.04.1. Pentru aceste active, deprecierea cumulată include doar modificările cumulate ale pierderilor din credit aşteptate pe durata de viaţă, după recunoaşterea iniţială [IFRS 9.5.5.13]. Sumele reprezentând valoarea contabilă brută și deprecierea cumulată aferente acestor active se raportează în coloanele corespunzătoare de "Active depreciate (Stadiul 3)" la momentul recunoașterii inițiale și atâta timp cât acestea sunt considerate active financiare depreciate în conformitate cu definiția "activelor financiare depreciate pentru riscul de credit" din Anexa A la IFRS 9. În situația în care aceste active nu mai sunt considerate depreciate după recunoașterea inițială, acestea vor fi raportate în coloanele corespunzătoare de "Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)"".

14. La punctul 27 alineatul (2), modelele formularelor “F 04.03.1 – Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” și “F 04.04.1 – Active financiare evaluate la cost amortizat” se modifică şi vor avea următorul cuprins:

F 04.03.1 – Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

-lei-

	Cod poziţie	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută**			
			Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)	**din care: instrumente cu risc de credit scăzut**	**Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)**	**Active depreciate (Stadiul 3)**
A	B	010	015	020	030	040
Instrumente de capital	010					
din care: instituţii de credit	020					
din care: alte societăţi financiare	030					
din care: societăţi nefinanciare	040					
Titluri de datorie	050					
Bănci centrale	060					
Administraţii publice	070					
Instituţii de credit	080					
Alte societăţi financiare	090					
Societăţi nefinanciare	100					
Credite şi avansuri	110					
Bănci centrale	120					
Administraţii publice	130					
Instituţii de credit	140					
Alte societăţi financiare	150					

	Cod poziţie	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută			
			Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	din care: instrumente cu risc de credit scăzut	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate (Stadiul 3)
A	B	010	015	020	030	040
Societăţi nefinanciare	160					
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	165					
Gospodării ale populaţiei	170					
ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	180					
din care: active financiare achiziţionate sau emise depreciate	190					

F 04.03.1 (continuare)

-lei-

	Cod poziţie	Deprecierea cumulată			Write-off parţial cumulat	Write-off total cumulat
		Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate (Stadiul 3)		
A	B	050	060	070	080	090
Instrumente de capital	010					
din care: instituţii de credit	020					
din care: alte societăţi financiare	030					
din care: societăţi nefinanciare	040					
Titluri de datorie	050					
Bănci centrale	060					
Administraţii publice	070					
Instituţii de credit	080					
Alte societăţi financiare	090					
Societăţi nefinanciare	100					
Credite şi avansuri	110					
Bănci centrale	120					
Administraţii publice	130					
Instituţii de credit	140					
Alte societăţi financiare	150					
Societăţi nefinanciare	160					
Din care: Întreprinderi mici	165					

	Cod poziţie	Deprecierea cumulată			Write-off parțial cumulat	Write-off total cumulat
		Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate (Stadiul 3)		
A	B	050	060	070	080	090
și mijlocii						
Gospodării ale populaţiei	170					
ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	180					
din care: active financiare achiziţionate sau emise depreciate	190					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 04.04.1 - Active financiare evaluate la cost amortizat

- lei -

	Cod poziţie	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută			
			Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)	din care: instrumente cu risc de credit scăzut	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate (Stadiul 3)
A	B	010	015	020	030	040
Titluri de datorie	010					
Bănci centrale	020					
Administraţii publice	030					
Instituţii de credit	040					
Alte societăţi financiare	050					
Societăţi nefinanciare	060					
Credite şi avansuri	070					
Bănci centrale	080					
Administraţii publice	090					
Instituţii de credit	100					
Alte societăţi financiare	110					
Societăţi nefinanciare	120					
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	125					
Gospodării ale populaţiei	130					
ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT	140					
din care: active financiare achiziţionate sau emise depreciate	150					

F 04.04.1 (continuare)

- lei -

	Cod poziţie	Deprecierea cumulată			Write-off parţial cumulat	Write-off total cumulat
		Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate (Stadiul 3)		
A	B	050	060	070	080	090
Titluri de datorie	010					
Bănci centrale	020					
Administraţii publice	030					
Instituţii de credit	040					
Alte societăţi financiare	050					
Societăţi nefinanciare	060					
Credite şi avansuri	070					
Bănci centrale	080					
Administraţii publice	090					
Instituţii de credit	100					
Alte societăţi financiare	110					
Societăţi nefinanciare	120					
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	125					
Gospodării ale populaţiei	130					
ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT	140					
din care: active financiare achiziţionate sau emise depreciate	150					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

15. La punctul 28 alineatul (1) litera (d), subpunctul ii. se modifică și va avea următorul cuprins:
“ii. "Alte credite garantate" include creditele şi avansurile acoperite în mod oficial de garanţii reale, indiferent de rata credit/garanţie reală a acestora (așa-numita rată "loan-to-value" - LTV) şi de forma juridică a garanţiei, altele decât "Credite garantate cu bunuri imobile". Această garanţie reală include gajuri de titluri, numerar şi alte garanţii reale, indiferent de forma juridică a garanţiei.”.
16. La punctul 29 alineatul (2), modelul formularului “ F 06.00 - Clasificarea pe coduri NACE a creditelor şi avansurilor nedestinate tranzacționării, acordate societăţilor nefinanciare” se modifică și va avea următorul cuprins:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII

F 06.00 - Clasificarea pe coduri NACE a creditelor şi avansurilor nedestinate tranzacţionării, acordate societăţilor nefinanciare

F 06.01 - Clasificarea pe coduri NACE a creditelor şi avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăţilor nefinanciare

-lei-

	Cod poziţie	Societăţi nefinanciare					
		Valoarea contabilă brută	din care: credite şi avansuri care pot face obiectul deprecierii	Din care: neperformante	din care: în stare de nerambursare	Deprecierea cumulată	Modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
A	B	010	011	012	013	021	022
A. Agricultură, silvicultură şi pescuit	010						
B. Industria extractivă	020						
C. Industria prelucrătoare	030						
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului şi a aerului condiţionat	040						
E. Aprovizionare cu apă	050						
F. Construcţii	060						
G. Comerţ cu amănuntul şi comerţ cu ridicata	070						
H. Servicii de transport şi depozitare	080						

	Cod poziţie	Societăţi nefinanciare					
		Valoarea contabilă brută	din care: credite şi avansuri care pot face obiectul deprecierii	Din care: neperformante		Deprecierea cumulată	Modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
					din care: în stare de nerambursare		
A	B	010	011	012	013	021	022
I. Servicii de cazare şi restaurante	090						
J. Informare şi comunicaţii	100						
K. Activităţi financiare și de asigurare	105						
L. Activităţi imobiliare	110						
M. Activităţi specializate, ştiinţifice şi tehnice	120						
N. Servicii administrative şi activităţi de sprijin	130						
O. Administraţie publică şi apărare, asigurări sociale obligatorii	140						
P. Educaţie	150						
Q. Servicii privind sănătatea umană şi servicii de asistenţă socială	160						
R. Arte, divertisment şi activităţi recreative	170						
S. Alte servicii	180						
CREDITE ŞI AVANSURI	190						

PERSOANA AUTORIZATĂ, **Numele, prenumele şi semnătura**	**PERSOANA AUTORIZATĂ,** **Numele, prenumele şi semnătura**

17. La punctul 31 alineatul (2), modelul formularului “F 08.01 – Clasificarea datoriilor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților” se modifică și va avea următorul cuprins:

F 08.01 - Clasificarea datoriilor financiare pe instrumente şi pe sectoare ale contrapărţilor

- lei -

	Cod poziţie	Valoarea contabilă				Modificări cumulate ale valorii juste, datorate modificărilor riscului de credit propriu
		Deţinute în vederea tranzacţionării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Contabilitatea de acoperire	
A	B	010	020	030	037	040
Instrumente financiare derivate	010					
Poziţii scurte	020					
- Instrumente de capital	030					
- Titluri de datorie	040					
Depozite	050					
Bănci centrale	060					
- Conturi curente / Depozite overnight	070					
- Depozite la termen	080					
- Depozite rambursabile după notificare	090					
- Acorduri de răscumpărare	100					
Administraţii publice	110					
- Conturi curente / depozite la vedere	120					
- Depozite la termen	130					
- Depozite rambursabile după notificare	140					
- Acorduri de	150					

	Cod poziţie	Valoarea contabilă				Modificări cumulate ale valorii juste, datorate modificărilor riscului de credit propriu
		Deţinute în vederea tranzacţionării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Contabilitatea de acoperire	
A	B	010	020	030	037	040
răscumpărare						
Instituţii de credit	160					
- Conturi curente / depozite la vedere	170					
- Depozite la termen	180					
- Depozite rambursabile după notificare	190					
- Acorduri de răscumpărare	200					
Alte societăţi financiare	210					
- Conturi curente / depozite la vedere	220					
- Depozite la termen	230					
- Depozite rambursabile după notificare	240					
- Acorduri de răscumpărare	250					
Societăţi nefinanciare	260					
- Conturi curente / depozite la vedere	270					
- Depozite la termen	280					
- Depozite rambursabile după notificare	290					
- Acorduri de	300					

	Cod poziţie	Valoarea contabilă				Modificări cumulate ale valorii juste, datorate modificărilor riscului de credit propriu
		Deţinute în vederea tranzacţionării	Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Contabilitatea de acoperire	
A	B	010	020	030	037	040
răscumpărare						
Gospodării ale populaţiei	310					
- Conturi curente / depozite la vedere	320					
- Depozite la termen	330					
- Depozite rambursabile după notificare	340					
- Acorduri de răscumpărare	350					
Titluri de datorie emise	360					
Certificate de depozit	370					
Titluri garantate cu active	380					
Obligaţiuni garantate	390					
Contracte hibride	400					
Alte titluri de datorie emise	410					
Instrumente financiare compuse convertibile	420					
Neconvertibile	430					
Alte datorii financiare	440					
din care: datorii aferente operaţiunilor de leasing	445					
DATORII FINANCIARE	450					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

18. La punctul 34 alineatul (1), litera (e) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(e) Coloana "Diminuări datorate derecunoaşterii" include valoarea modificărilor ajustărilor pentru pierderi datorate activelor financiare care au fost derecunoscute în întregime în cadrul perioadei de raportare în alte situaţii decât ca urmare a unei operaţiuni de write-off, situaţii care includ transferurile către terţi, expirarea drepturilor contractuale datorate rambursării totale, cedarea respectivelor active financiare sau transferul acestora în alt portofoliu contabil. Modificarea ajustării se recunoaşte în această coloană la prima dată de referinţă pentru raportare ulterioară rambursării, cedării sau transferului. În cazul expunerilor extrabilanţiere, această poziţie include de asemenea diminuarea deprecierii datorată transformării unui element extrabilanţier într-un activ bilanţier.".

19. La punctul 34 alineatul (1), după litera (k), se introduce o nouă literă, litera (l) cu următorul cuprins:

"(l) Coloana "Câștiguri sau pierderi din derecunoaşterea instrumentelor de datorie" include diferența dintre valoarea contabilă a activelor financiare evaluată la data derecunoașterii și valoarea contraprestației primite.".

20. La punctul 34 alineatul (3), modelul formularului "F 12.01 - Variaţia ajustărilor şi provizioanelor pentru pierderi de credit" se modifică și va avea următorul cuprins:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 12.00 - Variaţia ajustărilor pentru pierderi de credit şi a provizioanelor

F 12.01 - Variația ajustărilor și provizioanelor pentru pierderi de credit

- lei -

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Modificări datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări aferente sumelor care au făcut anterior obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
A	B	010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120	125
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	010												
Titluri de datorie	020												
Bănci centrale	030												
Administraţii publice	040												
Instituţii de credit	050												
Alte societăţi financiare	060												
Societăţi	070												

	Cod poziţie	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Modificări datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări aferente sumelor care au făcut anterior obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
A	B	010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120	125
nefinanciare													
Credite şi avansuri	080												
Bănci centrale	090												
Administraţii publice	100												
Instituţii de credit	110												
Alte societăţi financiare	120												
Societăţi nefinanciare	130												
Gospodării ale populaţiei	140												
din care: ajustări pentru pierderi așteptate evaluate la nivel colectiv	160												
din care: ajustări pentru pierderi așteptate evaluate la nivel individual	170												
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie pentru care	180												

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Modificări datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări aferente sumelor care au făcut anterior obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
A	B	010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120	125
riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)													
Titluri de datorie	190												
Bănci centrale	200												
Administraţii publice	210												
Instituţii de credit	220												
Alte societăţi financiare	230												
Societăţi nefinanciare	240												
Credite şi avansuri	250												
Bănci centrale	260												
Administraţii publice	270												
Instituţii de credit	280												
Alte societăţi financiare	290												
Societăţi nefinanciare	300												

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Modificări datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări aferente sumelor care au făcut anterior obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
A	B	010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120	125
Gospodării ale populaţiei	310												
din care: ajustări pentru pierderi așteptate evaluate la nivel colectiv	330												
din care: ajustări pentru pierderi așteptate evaluate la nivel individual	340												
din care: ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie neperformante	350												
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie depreciate (Stadiul 3)	360												
Titluri de datorie	370												
Bănci centrale	380												
Administraţii publice	390												
Instituţii de credit	400												

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Modificări datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări aferente sumelor care au făcut anterior obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
A	B	010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120	125
Alte societăţi financiare	410												
Societăţi nefinanciare	420												
Credite şi avansuri	430												
Bănci centrale	440												
Administraţii publice	450												
Instituţii de credit	460												
Alte societăţi financiare	470												
Societăţi nefinanciare	480												
Gospodării ale populaţiei	490												
din care: ajustări pentru pierderi așteptate evaluate la nivel colectiv	500												
din care: ajustări pentru pierderi așteptate evaluate la nivel individual	510												
Total ajustări pentru	520												

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Modificări datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări aferente sumelor care au făcut anterior obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
A	B	010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120	125
pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie													
Provizioane aferente angajamentelor și garanţiilor financiare date (Stadiul 1)	530												
Provizioane aferente angajamentelor și garanţiilor financiare date (Stadiul 2)	540												
din care: provizioane aferente angajamentelor și garanţiilor financiare date neperformante	550												
Provizioane aferente angajamentelor și garanţiilor financiare date (Stadiul 3)	560												

	Cod poziție	Sold de deschidere	Majorări datorate emiterii sau achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Modificări datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției de credit (net)	Diminuarea contului de ajustări datorată write-off	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări aferente sumelor care au făcut anterior obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate direct în contul de profit sau pierdere	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
A	B	010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120	125
Total provizioane aferente angajamentelor și garanţiilor financiare date	570												

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

21. Punctul 35 se modifică și va avea următorul cuprins:

"35. **F 13.00 - Garanţii reale şi alte garanţii primite**

(1) La întocmirea acestei situaţii se vor avea în vedere următoarele precizări:

A. Clasificarea garanțiilor reale și a altor garanții pe tipuri de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării (F 13.01)

(a) Garanțiile reale și alte garanții aferente creditelor și avansurilor, independent de forma legală a acestora, se raportează după tipul de gaj (credite garantate cu bunuri imobile şi alte credite garantate), precum şi după garanţii financiare. Creditele şi avansurile sunt clasificate după contraparte și scop.

(b) În formularul F 13.01 se raportează „valoarea maximă a garanţiei reale sau a altei garanţii care poate fi luată în considerare". Suma valorilor garanţiilor financiare şi/sau garanţiilor reale indicate la coloanele aferente din formularul F 13.01 nu trebuie să depăşească valoarea contabilă a creditului asociat.

(c) Pentru raportarea creditelor şi avansurilor în funcţie de tipul de gaj, se utilizează următoarele definiţii:

i. în cadrul categoriei "Credite garantate cu bunuri imobile", subcategoria „Rezidenţiale" include creditele garantate cu bunuri imobile rezidenţiale, iar subcategoria „Comerciale" include creditele garantate cu bunuri imobile, altele decât rezidențiale, care includ clădiri comerciale și alte tipuri de bunuri imobile comerciale. Încadrarea unui bun imobil ca rezidențial sau comercial se face în conformitate cu CRR.

ii. în cadrul categoriei "Alte credite garantate":

   a. subcategoria "Numerar, depozite [Titluri de datorie emise]" include (a) depozitele colaterale constituite la instituţia de credit raportoare pentru garantarea unui credit şi (b) gajuri pe titluri de datorie emise de instituţia de credit raportoare, constituite pentru garantarea unui credit;

   b. subcategoria "Bunuri mobile" cuprinde gajuri pe active în formă fizică, altele decât bunurile imobile, și include mașini, avioane, nave maritime, echipament industrial și mecanic (mașini, echipament mecanic și tehnic), stocuri și produse (mărfuri, produse fabricate și semi-fabricate, materii prime) și alte tipuri de bunuri mobile;

   c. subcategoria "Instrumente de capital și titluri de datorie" include garanții reale sub forma instrumentelor de capital, inclusiv investiții în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate, precum și sub forma titlurilor de datorie emise de terți;

d. subcategoria "Altele" include gajuri pe alte active.

iii. categoria „Garanţii financiare primite” include contractele care, în conformitate cu prevederile pct. 32 alin. (1) lit. (l), impun emitentului să efectueze plăţi specificate pentru a rambursa instituţiei de credit o pierdere pe care aceasta o suportă din cauza faptului că un anumit debitor nu îşi îndeplineşte obligaţia de plată la scadenţă în conformitate cu termenii iniţiali sau modificați ai unui instrument de datorie.

(d) Pentru creditele şi avansurile care au simultan mai multe tipuri de garanţii reale sau alte garanţii, „valoarea maximă a garanţiei reale/ a altei garanţii care poate fi luată în considerare” se alocă în funcţie de calitatea acesteia, începând cu aceea care are cea mai bună calitate. Pentru creditele garantate cu bunuri imobile, garanția reprezentată de bunul imobil se raportează întotdeauna prima, indiferent de calitatea acesteia comparativ cu celelalte garanții. Dacă „valoarea maximă a garanţiei reale/ a altei garanţii care poate fi luată în considerare” depășește valoarea garanției reprezentate de bunul imobil, valoarea rămasă se alocă altor tipuri de garanții reale și alte garanții în funcţie de calitatea acestora, începând cu aceea care are cea mai bună calitate.

B. Active obţinute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanţiilor reale deţinute [deţinute la data raportării] (F 13.02.1)

(a) Acest formular va fi utilizat pentru raportarea informațiilor referitoare la garanţia reală care a fost obţinută în cursul perioadei de referinţă şi care a rămas recunoscută în bilanţ la data de referinţă pentru raportare. Activele obţinute prin intrarea în posesia garanţiilor reale includ și activele care nu au fost aduse în garanție de către debitor, dar au fost obținute în schimbul anulării datoriei, fie pe bază voluntară, fie ca parte a procedurilor judiciare. Tipul activelor trebuie să fie unul dintre tipurile prevăzute la lit.A.(c), cu excepția celor menționate la subpct.ii.a. al respectivei litere.

(b) “Valoarea la data recunoașterii inițiale” reprezintă valoarea contabilă brută a activelor obţinute prin intrarea în posesia garanţiilor reale, la momentul recunoașterii inițiale a acestora în bilanțul instituției de credit raportoare.

(c) “Modificările negative cumulate” reprezintă diferența, la nivel de garanție reală individuală, între valoarea la data recunoașterii inițiale a garanției reale și valoarea contabilă a acesteia la data de referință pentru raportare, în cazul în care această diferență este negativă.

C. Active obţinute prin intrarea în posesia garanţiilor reale deţinute, valoarea cumulată (F 13.03.1)

Activele obţinute prin intrarea în posesia garanţiilor reale, care rămân recunoscute în bilanţ la data de referinţă pentru raportare, indiferent de momentul la care acestea au fost obținute, se raportează în cadrul formularului F 13.03.1. În cadrul acestui formular sunt incluse atât activele obţinute prin

intrarea în posesia garanţiilor reale, clasificate ca “Imobilizări corporale”, cât și alte tipuri de active obţinute prin intrarea în posesia garanţiilor reale. Activele obţinute prin intrarea în posesia garanţiilor reale includ și activele care nu au fost aduse în garanție de către debitor, dar au fost obținute în schimbul anulării datoriei, fie pe bază voluntară, fie ca parte a procedurilor judiciare.

(2) Modelul formularelor pentru această situaţie este următorul:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 13.00 - Garanţii reale şi alte garanţii primite

F 13.01 - Clasificarea garanţiilor reale şi a altor garanţii pe tipuri de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării

-lei-

Garanţii reale şi alte garanţii	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanţiei reale sau a altei garanţii care poate fi luată în considerare						
		Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate				Garanţii financiare primite
		Bunuri imobile rezidențiale	Bunuri imobile comerciale	Numerar, depozite [Titluri de datorie emise]	Bunuri mobile	Instrumente de capital și titluri de datorie	Altele	
A	B	010	020	030	031	032	041	050
Credite şi avansuri	010							
din care: Alte societăţi financiare	020							
din care: Societăţi nefinanciare	030							
din care: Întreprinderi mici şi mijlocii (IMM)	035							
din care: Credite pentru	036							

Garanţii reale şi alte garanţii	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanţiei reale sau a altei garanţii care poate fi luată în considerare						
		Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate				Garanţii financiare primite
		Bunuri imobile rezidențiale	Bunuri imobile comerciale	Numerar, depozite [Titluri de datorie emise]	Bunuri mobile	Instrumente de capital și titluri de datorie	Altele	
A	B	010	020	030	031	032	041	050
bunuri imobile comerciale (BIC) acordate Întreprinderilor mici şi mijlocii								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare altele decât IMM	037							
din care: Gospodării ale populaţiei	040							
din care: Credite pentru achiziționarea de locuințe	050							
din care: Credite pentru consum	060							

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 13.02.1 - Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]

-lei-

	Cod poziţie	**Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]**				
					Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării	
		Valoarea la data recunoașterii inițiale	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate**	**Valoarea la data recunoașterii inițiale**	**Valoarea contabilă**
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050
Imobilizări corporale	0010					
Altele decât Imobilizările corporale	0020					
Bunuri imobile rezidențiale	0030					
Bunuri imobile comerciale	0040					

	Cod poziţie	Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]				
					Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării	
		Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050
Bunuri mobile	0050					
Instrumente de capital și titluri de datorie	0060					
Altele	0070					
Total	0080					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

13.03.1 - Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, valoarea cumulată

-lei-

	Cod poziţie	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, valoarea cumulată				
					Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării	
		Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050
Imobilizări corporale	0010					
Altele decât Imobilizările corporale	0020					
Bunuri imobile rezidențiale	0030					
Bunuri imobile comerciale	0040					
Bunuri mobile	0050					
Instrumente de capital și titluri de datorie	0060					
Altele	0070					
Total	0080					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

22. La punctul 38 alineatul (1) subpunctul A., după litera (f) se introduc două litere noi, litera (g) și litera (h) cu următorul cuprins:

"(g) Pozițiile "din care: credite pentru consum" și "din care: credite pentru achiziționarea de locuințe" reflectă veniturile și cheltuielile aferente creditelor și avansurilor, astfel cum sunt descrise la pct.28 alin.(1) lit.(f).

(h) Poziția "din care: dobânzi aferente operațiunilor de leasing" reflectă veniturile din dobânzi ale locatorului aferente creanțelor din leasing (în cazul operațiunilor de leasing financiar) și, respectiv, cheltuielile cu dobânzi ale locatarului aferente datoriilor din leasing.".

23. La punctul 38 alineatul (1), după subpunctul H. se introduce un nou subpunct, subpunctul I. cu următorul cuprins:

"I. Alte cheltuieli administrative (F 16.08)

(a) "Cheltuielile informatice" reprezintă cheltuielile efectuate în vederea livrării de procese de afaceri cu componentă IT, servicii de utilizare și soluții de infrastructură pentru afaceri, care includ costurile aferente generării și întreținerii sistemelor IT, dar exclud compensațiile acordate specialiștilor IT, care se raportează în cadrul poziției de cheltuieli cu personalul.

(b) În cadrul cheltuielilor cu tehnologia informației, poziția "Externalizare IT" reflectă cheltuielile IT aferente utilizării furnizorilor de servicii externe. Această poziție nu include cheltuielile aferente (i) serviciilor pure de personal (agenți) în măsura în care instituția de credit doar angajează temporar personal și păstrează controlul deplin asupra serviciilor livrate și (ii) contractelor standardizate operaționale de întreținere hardware/software aferente activelor achiziționate integral.

(c) Poziția "Taxe și impozite (altele)" include taxele și impozitele, altele decât (i) taxele legate de impozitul pe profit și (ii) taxele și impozitele din operațiuni întrerupte. Această poziție include taxele și impozitele cum ar fi taxele aplicate asupra bunurilor și serviciilor și impozitele plătite de către instituția de credit.

(d) Poziția "Servicii de consultanță și profesionale" se referă la cheltuielile efectuate în vederea obținerii de consiliere din partea experților sau consultanță strategică.

(e) Poziția "Publicitate, marketing și comunicare" include cheltuielile aferente activităților de comunicare de marketing cum ar fi publicitatea, marketing-ul direct sau online și evenimentele.

(f) Poziția “Cheltuieli legate de riscul de credit” include cheltuielile administrative efectuate în contextul riscului de credit, cum ar fi cheltuielile generate în legătură cu intrarea în posesia garanțiilor reale deținute sau cu procedurile judiciare.

(g) Poziția “Cheltuieli cu litigii neacoperite cu provizioane” se referă la cheltuieli cu litigii care nu au legătură cu riscul de credit și nu au fost acoperite cu provizioane.

(h) Poziția “Cheltuieli cu bunuri imobile” include cheltuielile cu reparații și întreținere care nu îmbunătățesc utilizarea sau nu prelungesc durata de viață utilă a unui bun imobil, precum și cheltuielile cu utilități (apă, electricitate și căldură).

(i) În conformitate cu IFRS, “Cheltuielile cu operațiunile de leasing” cuprind cheltuielile efectuate de locatar, aferente contractelor de leasing pe termen scurt și contractelor de leasing pentru care activul suport are o valoare mică, în conformitate cu prevederile IFRS 16.5 și IFRS 16.6.

(j) Poziția “Alte cheltuieli administrative - Restul” include toate celelalte componente rămase ale “altor cheltuieli administrative”, cum ar fi servicii administrative și logistice, servicii de poștă și transport al documentelor, servicii de supraveghere și securitate, servicii de numărare a banilor și transport. Contribuțiile în numerar la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor nu se raportează în cadrul acestei categorii, având în vedere că acestea sunt raportate în cadrul unui rând distinct din formularul F 02.00.”.

24. La punctul 38 alineatul (2), modelul formularului “F 16.01 - Venituri şi cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente şi pe sectoare ale contrapărţilor” se modifică și va avea următorul cuprins:

F 16.01 - Venituri şi cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente şi pe sectoare ale contrapărţilor

- lei -

Dobânzi	**Cod poziţie**	**Perioadă curentă**	
		Venituri	**Cheltuieli**
A	**B**	**010**	**020**
Titluri de datorie	020		
Bănci centrale	030		
Administraţii publice	040		
Instituţii de credit	050		
Alte societăţi financiare	060		
Societăţi nefinanciare	070		
Credite şi avansuri	080		

Dobânzi	Cod poziţie	Perioadă curentă	
		Venituri	Cheltuieli
A	B	010	020
Bănci centrale	090		
Administraţii publice	100		
Instituţii de credit	110		
Alte societăţi financiare	120		
Societăţi nefinanciare	130		
Gospodării ale populaţiei	140		
din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	141		
din care: credite pentru consum	142		
Alte active	150		
Depozite	160		
Bănci centrale	170		
Administraţii publice	180		
Instituţii de credit	190		
Alte societăţi financiare	200		
Societăţi nefinanciare	210		
Gospodării ale populaţiei	220		
Titluri de datorie emise	230		
Alte datorii financiare	240		
Alte datorii	260		
DOBĂNZI	270		
din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate	280		
din care: dobânzi aferente operațiunilor de leasing	290		

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

25. La punctul 38 alineatul (2), după modelul formularului F 16.07 - Deprecierea activelor nefinanciare, se introduce modelul unui nou formular, formularul "F 16.08 – Alte cheltuieli administrative", cu următorul cuprins:

F 16.08 - Alte cheltuieli administrative

-lei -

	Cod poziție	**Perioadă curentă**
		Cheltuieli
A	**B**	**0010**
Cheltuieli informatice	0010	
Externalizare IT	0020	
Cheltuieli IT, altele decât cheltuielile cu servicii IT externalizate	0030	
Taxe și impozite (altele)	0040	
Servicii de consultanță și profesionale	0050	
Publicitate, marketing și comunicare	0060	
Cheltuieli legate de riscul de credit	0070	
Cheltuieli cu litigii neacoperite cu provizioane	0080	
Cheltuieli cu bunuri imobile	0090	
Cheltuieli cu operațiunile de leasing	0100	
Alte cheltuieli administrative – Restul	0110	
ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE	0120	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

26. La punctul 39, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(3) Expunerile pentru care se consideră că starea de nerambursare a avut loc în conformitate cu articolul 178 din CRR și expunerile depreciate în conformitate cu IFRS sunt considerate întotdeauna expuneri neperformante. Pentru scopul acestui formular, expunerile depreciate sunt acele expuneri depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 3), inclusiv activele achiziţionate sau emise depreciate raportate în acest stadiu în conformitate cu prevederile pct.27 alin.(1) lit.(j). Expunerile incluse în alte stadii de depreciere decât Stadiul 3 sunt considerate expuneri neperformante dacă îndeplinesc criteriile pentru expuneri neperformante.".

27. La punctul 39, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(5) Pentru scopul formularului F 18.00, expunerile includ toate instrumentele de datorie (titluri de datorie, credite și avansuri, precum și solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere) și toate expunerile extrabilanțiere, cu excepția expunerilor deținute în vederea tranzacționării.".

28. La punctul 39, după alineatul (22) se introduce un nou alineat, alineatul (22^1) cu următorul cuprins:

"(22^1) Următoarele tipuri de expuneri se raportează pe rânduri distincte:

(a) Credite garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la pct.28 alin.(1) lit. (d) subpct.i. și lit.(e);

(b) Credite pentru consum, astfel cum sunt definite la pct.28 alin.(1) lit.(f) subpct.i.".

29. La punctul 39, alineatul (25) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(25) Următoarele tipuri de expuneri se raportează în coloane separate:

(a) expunerile care sunt considerate depreciate în conformitate cu IFRS; se raportează în această coloană valoarea activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 3), inclusiv activele achiziţionate sau emise depreciate;

(b) expunerile pentru care starea de nerambursare se consideră că a avut loc în conformitate cu art. 178 din CRR;

(c) activele pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2), inclusiv activele achiziţionate sau emise depreciate care nu mai îndeplinesc definiția activelor depreciate după recunoașterea inițială;

(d) pentru expunerile performante, activele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)."

30. La punctul 39, alineatul (27) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(27) Informaţiile cu privire la garanţiile reale deţinute şi la garanţiile financiare primite pentru expunerile performante și neperformante se raportează separat. Sumele raportate pentru garanţiile reale primite şi garanţiile financiare primite se calculează în conformitate cu prevederile pct.35 alin.(1) lit.A.(b) și (d). Suma valorilor raportate pentru ambele categorii trebuie limitată la valoarea contabilă sau la valoarea nominală a expunerii aferente, după deducerea provizioanelor.”

31. La punctul 39 alineatul (28), modelul formularului “F 18.00 – Informații privind expunerile performante și neperformante” se modifică şi va avea următorul cuprins:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 18.00 - Informații privind expunerile performante și neperformante

-lei-

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală								
			Performante					Neperformante		
				Fără restante sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe >90 zile ≤ 180 zile
A	**B**	**010**	**020**	**030**	**055**	**056**	**057**	**060**	**070**	**080**
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	005									
Titluri de datorie	010									
Bănci centrale	020									
Administraţii publice	030									
Instituţii de credit	040									
Alte societăţi financiare	050									
Societăţi nefinanciare	060									
Credite şi avansuri	070									
Bănci centrale	080									
Administraţii publice	090									
Instituţii de credit	100									
Alte societăţi financiare	110									
Societăţi nefinanciare	120									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală								
			Performante					Neperformante		
				Fără restante sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe >90 zile ≤ 180 zile
A	B	010	020	030	055	056	057	060	070	080
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	130									
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	140									
Gospodării ale populaţiei	150									
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidenţiale	160									
Din care: Credite pentru consum	170									
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	180									
Titluri de datorie	181									
Bănci centrale	182									
Administraţii publice	183									
Instituţii de credit	184									
Alte societăţi financiare	185									
Societăţi nefinanciare	186									
Credite şi avansuri	191									
Bănci centrale	192									
Administraţii publice	193									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală								
			Performante					Neperformante		
				Fără restante sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe >90 zile ≤ 180 zile
A	B	010	020	030	055	056	057	060	070	080
Instituţii de credit	194									
Alte societăţi financiare	195									
Societăţi nefinanciare	196									
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	900									
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	903									
Gospodării ale populației	197									
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	910									
Din care: Credite pentru consum	913									
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	201									
Titluri de datorie	211									
Bănci centrale	212									
Administraţii publice	213									
Instituţii de credit	214									
Alte societăţi financiare	215									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală								
			Performante					Neperformante		
				Fără restante sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe >90 zile ≤ 180 zile
A	B	010	020	030	055	056	057	060	070	080
Societăţi nefinanciare	216									
Credite şi avansuri	221									
Bănci centrale	222									
Administraţii publice	223									
Instituţii de credit	224									
Alte societăţi financiare	225									
Societăţi nefinanciare	226									
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	920									
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	923									
Gospodării ale populaţiei	227									
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	930									
Din care: Credite pentru consum	933									
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	231									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală								
			Performante					Neperformante		
				Fără restante sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe >90 zile ≤ 180 zile
A	B	010	020	030	055	056	057	060	070	080
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	330									
INSTRUMENTE DE DATORIE DEŢINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII	335									
Angajamente de creditare date	340									
Bănci centrale	350									
Administraţii publice	360									
Instituţii de credit	370									
Alte societăţi financiare	380									
Societăţi nefinanciare	390									
Gospodării ale populaţiei	400									
Garanţii financiare date	410									
Bănci centrale	420									
Administraţii publice	430									
Instituţii de credit	440									
Alte societăţi financiare	450									
Societăţi nefinanciare	460									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală								
			Performante					Neperformante		
				Fără restante sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe >90 zile ≤ 180 zile
A	B	010	020	030	055	056	057	060	070	080
Gospodării ale populaţiei	470									
Alte angajamente date	480									
Bănci centrale	490									
Administraţii publice	500									
Instituţii de credit	510									
Alte societăţi financiare	520									
Societăţi nefinanciare	530									
Gospodării ale populaţiei	540									
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANŢIERE	550									

18.00 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală							
		Neperformante							
		Restanțe >180 zile <= 1 an	Restanțe >1 an <= 2 ani	Restanțe >2 ani <= 5 ani	Restanțe >5 ani <= 7 ani	Restanțe >7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	B	090	101	102	106	107	109	110	121
Solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere	005								
Titluri de datorie	010								
Bănci centrale	020								
Administraţii publice	030								
Instituţii de credit	040								
Alte societăţi financiare	050								
Societăţi nefinanciare	060								
Credite şi avansuri	070								
Bănci centrale	080								
Administraţii publice	090								
Instituţii de credit	100								
Alte societăţi financiare	110								
Societăţi nefinanciare	120								
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	130								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală							
		Neperformante							
		Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	B	090	101	102	106	107	109	110	121
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	140								
Gospodării ale populaţiei	150								
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidenţiale	160								
Din care: Credite pentru consum	170								
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	180								
Titluri de datorie	181								
Bănci centrale	182								
Administraţii publice	183								
Instituţii de credit	184								
Alte societăţi financiare	185								
Societăţi nefinanciare	186								
Credite şi avansuri	191								
Bănci centrale	192								
Administraţii publice	193								
Instituţii de credit	194								
Alte societăţi financiare	195								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală							
		Neperformante							
		Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	**B**	**090**	**101**	**102**	**106**	**107**	**109**	**110**	**121**
Societăți nefinanciare	196								
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	900								
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	903								
Gospodării ale populaţiei	197								
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	910								
Din care: Credite pentru consum	913								
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	201								
Titluri de datorie	211								
Bănci centrale	212								
Administraţii publice	213								
Instituţii de credit	214								
Alte societăţi financiare	215								
Societăţi nefinanciare	216								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală							
		Neperformante							
		Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	**B**	**090**	**101**	**102**	**106**	**107**	**109**	**110**	**121**
Credite şi avansuri	221								
Bănci centrale	222								
Administraţii publice	223								
Instituţii de credit	224								
Alte societăţi financiare	225								
Societăţi nefinanciare	226								
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	920								
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	923								
Gospodării ale populaţiei	227								
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	930								
Din care: Credite pentru consum	933								
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	231								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală							
		Neperformante							
		Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	**B**	**090**	**101**	**102**	**106**	**107**	**109**	**110**	**121**
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	330								
INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII	335								
Angajamente de creditare date	340								
Bănci centrale	350								
Administraţii publice	360								
Instituţii de credit	370								
Alte societăţi financiare	380								
Societăţi nefinanciare	390								
Gospodării ale populaţiei	400								
Garanţii financiare date	410								
Bănci centrale	420								
Administraţii publice	430								
Instituţii de credit	440								
Alte societăţi financiare	450								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală							
		Neperformante							
		Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	**B**	**090**	**101**	**102**	**106**	**107**	**109**	**110**	**121**
Societăţi nefinanciare	460								
Gospodării ale populaţiei	470								
Alte angajamente date	480								
Bănci centrale	490								
Administraţii publice	500								
Instituţii de credit	510								
Alte societăţi financiare	520								
Societăţi nefinanciare	530								
Gospodării ale populaţiei	540								
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANŢIERE	550								

18.00 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
				Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A	B	130	140	141	142	150	160	170
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	005							
Titluri de datorie	010							
Bănci centrale	020							
Administraţii publice	030							
Instituţii de credit	040							
Alte societăţi financiare	050							
Societăţi nefinanciare	060							
Credite şi avansuri	070							
Bănci centrale	080							
Administraţii publice	090							
Instituţii de credit	100							
Alte societăţi financiare	110							
Societăţi nefinanciare	120							
Din care: Întreprinderi mici	130							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
				Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A	B	130	140	141	142	150	160	170
și mijlocii								
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	140							
Gospodării ale populației	150							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	160							
Din care: Credite pentru consum	170							
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	180							
Titluri de datorie	181							
Bănci centrale	182							
Administrații publice	183							
Instituții de credit	184							
Alte societăți financiare	185							
Societăți nefinanciare	186							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
				Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A	B	130	140	141	142	150	160	170
Credite şi avansuri	191							
Bănci centrale	192							
Administraţii publice	193							
Instituţii de credit	194							
Alte societăţi financiare	195							
Societăţi nefinanciare	196							
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	900							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	903							
Gospodării ale populaţiei	197							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	910							
Din care: Credite pentru consum	913							
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE	201							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
				Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A	B	130	140	141	142	150	160	170
LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL								
Titluri de datorie	211							
Bănci centrale	212							
Administraţii publice	213							
Instituţii de credit	214							
Alte societăţi financiare	215							
Societăţi nefinanciare	216							
Credite şi avansuri	221							
Bănci centrale	222							
Administraţii publice	223							
Instituţii de credit	224							
Alte societăţi financiare	225							
Societăţi nefinanciare	226							
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	920							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
				Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A	B	130	140	141	142	150	160	170
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	923							
Gospodării ale populaţiei	227							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	930							
Din care: Credite pentru consum	933							
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	231							
INSTRUMENTE DE	330							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane	
				Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A	B	130	140	141	142	150	160	170
DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII								
INSTRUMENTE DE DATORIE DEŢINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII	335							
Angajamente de creditare date	340							
Bănci centrale	350							
Administraţii publice	360							
Instituţii de credit	370							
Alte societăţi financiare	380							
Societăţi nefinanciare	390							
Gospodării ale populaţiei	400							
Garanţii financiare date	410							
Bănci centrale	420							
Administraţii publice	430							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
				Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A	**B**	**130**	**140**	**141**	**142**	**150**	**160**	**170**
Instituţii de credit	440							
Alte societăţi financiare	450							
Societăţi nefinanciare	460							
Gospodării ale populaţiei	470							
Alte angajamente date	480							
Bănci centrale	490							
Administraţii publice	500							
Instituţii de credit	510							
Alte societăţi financiare	520							
Societăţi nefinanciare	530							
Gospodării ale populaţiei	540							
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANŢIERE	550							

F 18.00 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	B	180	191	192	196	197	950	951
Solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere	005							
Titluri de datorie	010							
Bănci centrale	020							
Administraţii publice	030							
Instituţii de credit	040							
Alte societăţi financiare	050							
Societăţi nefinanciare	060							
Credite şi avansuri	070							
Bănci centrale	080							
Administraţii publice	090							
Instituţii de credit	100							
Alte societăţi financiare	110							
Societăţi nefinanciare	120							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	**B**	**180**	**191**	**192**	**196**	**197**	**950**	**951**
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	130							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	140							
Gospodării ale populaţiei	150							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidenţiale	160							
Din care: Credite pentru consum	170							
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	180							
Titluri de datorie	181							
Bănci centrale	182							
Administraţii publice	183							
Instituţii de credit	184							
Alte societăţi financiare	185							
Societăţi nefinanciare	186							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	**B**	**180**	**191**	**192**	**196**	**197**	**950**	**951**
Credite şi avansuri	191							
Bănci centrale	192							
Administraţii publice	193							
Instituţii de credit	194							
Alte societăţi financiare	195							
Societăţi nefinanciare	196							
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	900							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	903							
Gospodării ale populaţiei	197							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	910							
Din care: Credite pentru consum	913							
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN	201							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	B	180	191	192	196	197	950	951
ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL								
Titluri de datorie	211							
Bănci centrale	212							
Administraţii publice	213							
Instituţii de credit	214							
Alte societăţi financiare	215							
Societăţi nefinanciare	216							
Credite şi avansuri	221							
Bănci centrale	222							
Administraţii publice	223							
Instituţii de credit	224							
Alte societăţi financiare	225							
Societăţi nefinanciare	226							
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	920							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	923							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	**B**	**180**	**191**	**192**	**196**	**197**	**950**	**951**
Gospodării ale populaţiei	227							
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	930							
Din care: Credite pentru consum	933							
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	231							
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	330							
INSTRUMENTE DE DATORIE DEŢINUTE ÎN	335							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	B	180	191	192	196	197	950	951
VEDEREA VÂNZĂRII								
Angajamente de creditare date	340							
Bănci centrale	350							
Administraţii publice	360							
Instituţii de credit	370							
Alte societăţi financiare	380							
Societăţi nefinanciare	390							
Gospodării ale populaţiei	400							
Garanţii financiare date	410							
Bănci centrale	420							
Administraţii publice	430							
Instituţii de credit	440							
Alte societăţi financiare	450							
Societăţi nefinanciare	460							
Gospodării ale populaţiei	470							
Alte angajamente date	480							
Bănci centrale	490							

	Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane						
		Restanțe > 180 zile ≤ 1 an	Restanțe > 1 an ≤ 2 ani	Restanțe > 2 ani ≤ 5 ani	Restanțe > 5 ani ≤ 7 ani	Restanțe > 7 ani	Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
A	**B**	**180**	**191**	**192**	**196**	**197**	**950**	**951**
Administraţii publice	500							
Instituţii de credit	510							
Alte societăţi financiare	520							
Societăţi nefinanciare	530							
Gospodării ale populaţiei	540							
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANŢIERE	550							

F 18.00 (continuare)

-lei-

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A	B	201	200	205	210
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	005				
Titluri de datorie	010				
Bănci centrale	020				
Administraţii publice	030				
Instituţii de credit	040				
Alte societăţi financiare	050				
Societăţi nefinanciare	060				
Credite şi avansuri	070				
Bănci centrale	080				
Administraţii publice	090				
Instituţii de credit	100				
Alte societăţi financiare	110				
Societăţi nefinanciare	120				
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	130				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A	B	201	200	205	210
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	140				
Gospodării ale populaţiei	150				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidenţiale	160				
Din care: Credite pentru consum	170				
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	180				
Titluri de datorie	181				
Bănci centrale	182				
Administraţii publice	183				
Instituţii de credit	184				
Alte societăţi financiare	185				
Societăţi nefinanciare	186				
Credite şi avansuri	191				
Bănci centrale	192				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A	B	201	200	205	210
Administraţii publice	193				
Instituţii de credit	194				
Alte societăţi financiare	195				
Societăţi nefinanciare	196				
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	900				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	903				
Gospodării ale populației	197				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	910				
Din care: Credite pentru consum	913				
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE	201				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A	B	201	200	205	210
REZULTATULUI GLOBAL					
Titluri de datorie	211				
Bănci centrale	212				
Administraţii publice	213				
Instituţii de credit	214				
Alte societăţi financiare	215				
Societăţi nefinanciare	216				
Credite şi avansuri	221				
Bănci centrale	222				
Administraţii publice	223				
Instituţii de credit	224				
Alte societăţi financiare	225				
Societăţi nefinanciare	226				
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	920				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	923				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A	B	201	200	205	210
Gospodării ale populaţiei	227				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	930				
Din care: Credite pentru consum	933				
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	231				
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	330				
INSTRUMENTE DE	335				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A	B	201	200	205	210
DATORIE DEŢINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII					
Angajamente de creditare date	340				
Bănci centrale	350				
Administraţii publice	360				
Instituţii de credit	370				
Alte societăţi financiare	380				
Societăţi nefinanciare	390				
Gospodării ale populaţiei	400				
Garanţii financiare date	410				
Bănci centrale	420				
Administraţii publice	430				
Instituţii de credit	440				
Alte societăţi financiare	450				
Societăţi nefinanciare	460				
Gospodării ale	470				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A	B	201	200	205	210
populaţiei					
Alte angajamente date	480				
Bănci centrale	490				
Administraţii publice	500				
Instituţii de credit	510				
Alte societăţi financiare	520				
Societăţi nefinanciare	530				
Gospodării ale populaţiei	540				
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANȚIERE	550				

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

32. După punctul 39 se introduc două noi puncte, punctul 39^1 și punctul 39^2 cu următorul cuprins:

"39^1. **F 18.01 – Fluxuri de intrări și ieșiri de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților**

(1) Formularul F 18.01 furnizează informații referitoare la fluxurile de intrări și ieșiri de credite și avansuri, altele decât creditele și avansurile clasificate ca deținute în vederea vânzării, care au fost clasificate în categoria expunerilor neperformante sau au ieșit din categoria expunerilor neperformante, astfel cum sunt definite la pct.39 sau pct.40 alin.(21). Fluxurile de intrări și ieșiri de credite și avansuri neperformante sunt detaliate pe sectoare ale contrapărților.

(2) Fluxurile de intrări în categoria expunerilor neperformante se raportează pe bază cumulată de la începutul exercițiului financiar. Intrarea reflectă valoarea contabilă brută a expunerilor care au devenit neperformante, în înțelesul prevederilor pct.39 sau pct.40 alin.(21), în cursul perioadei, inclusiv expunerile achiziționate neperformante. O creștere a valorii contabile brute a expunerii neperformante, datorată dobânzii cumulate sau unei creșteri a modificărilor cumulate negative ale valorii juste ca urmare a riscului de credit, se raportează, de asemenea, ca intrare în acest formular.

(3) În cazul unei expuneri care este reclasificată de mai multe ori în cursul perioadei din categoria expunerilor neperformante în categoria expunerilor performante sau invers, valoarea intrărilor și ieșirilor se identifică pe baza comparației dintre statutul expunerii (expunere performantă sau neperformantă) la începutul exercițiului financiar sau la recunoașterea inițială și statutul acesteia la data de referință pentru raportare.

(4) Fluxurile de ieșiri din categoria expunerilor neperformante se raportează pe bază cumulată de la începutul exercițiului financiar. Ieșirea reflectă suma valorilor contabile brute ale expunerilor care au ieșit din categoria expunerilor neperformante în cursul perioadei, și, dacă este cazul, include și sumele aferente operațiunilor de write-off efectuate în contextul derecunoașterii parțiale sau totale a expunerii. O reducere a valorii contabile brute a expunerii neperformante, datorată dobânzii plătite sau unei reduceri a modificărilor cumulate negative ale valorii juste ca urmare a riscului de credit, se raportează, de asemenea, ca ieșire în acest formular.

(5) O ieșire se raportează în următoarele cazuri:

(a) O expunere neperformantă îndeplinește condițiile de ieșire din categoria expunerilor neperformante, prevăzute la pct.39 alin.(16)-(20), și este reclasificată ca expunere performantă fără măsuri de restructurare sau ca expunere performantă cu măsuri de restructurare;

(b) O expunere neperformantă este rambursată parțial sau total; în cazul rambursării parțiale, doar suma rambursată se clasifică drept ieșire;

(c) Garanția reală este lichidată; se includ aici și ieșirile datorate altor proceduri de lichidare sau judiciare, cum ar fi lichidarea activelor, altele decât garanțiile reale obținute prin proceduri judiciare și vânzarea voluntară a garanției reale;

(d) Instituția de credit intră în posesia garanției reale; pentru scopul prevăzut la pct.35 alin.(1) lit.B.(a), se includ aici și cazurile de swap de datorii cu active, predare voluntară și swap de datorii cu instrumente de capitaluri proprii;

(e) O expunere neperformantă este vândută;

(f) Riscul aferent unei expuneri neperformante este transferat și expunerea îndeplinește criteriile de derecunoaștere;

(g) O expunere neperformantă face obiectul unei operațiuni de write-off parțial sau total; în cazul operațiunilor de write-off partial, doar suma care a făcut obiectul operațiunii de write-off se clasifică drept ieșire;

(h) O expunere neperformantă sau părți ale unei expuneri neperformante îndeplinește/ îndeplinesc condițiile de ieșire din categoria expunerilor neperformante din alte motive.

(6) Reclasificarea unei expuneri neperformante între portofolii contabile nu se raportează nici ca intrare, nici ca ieșire. Ca excepție, reclasificarea unei expuneri neperformante din orice portofoliu contabil în categoria activelor deținute în vederea vânzării se raportează ca ieșire din portofoliul contabil inițial și intrare în categoria activelor deținute în vederea vânzării.

(7) Următoarele tipuri de expuneri se raportează pe rânduri distincte:

(a) Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC), astfel cum sunt definite la pct.39^2 alin.(2), defalcate pe credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (IMM) și credite acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM;

(b) Credite garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la pct.28 alin.(1) lit.(d) subpct.i. și lit.(e);

(c) Credite pentru consum, astfel cum sunt definite la pct.28 alin.(1) lit.(f) subpct.i.

(8) Modelul formularului pentru această situație este următorul:

F 18.01 – Fluxuri de Intrări și Ieșiri de expuneri neperformante - credite și avansuri pe sectoare ale contrapărţilor

-lei-

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută aferentă creditelor și avansurilor	
		Fluxuri de Intrări de expuneri neperformante	(-) Fluxuri de Ieșiri de expuneri neperformante
A	B	0010	0020
Bănci centrale	0010		
Administrații publice	0020		
Instituții de credit	0030		
Alte societăți financiare	0040		
Societăți nefinanciare	0050		
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	0060		
Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	0070		
Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât întreprinderile mici și mijlocii (IMM)	0080		
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0090		
Gospodării ale populației	0100		
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0110		
Din care: Credite pentru consum	0120		
CREDITE ȘI AVANSURI, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	0130		

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută aferentă creditelor și avansurilor	
		Fluxuri de Intrări de expuneri neperformante	(-) Fluxuri de Ieșiri de expuneri neperformante
A	B	0010	0020
CREDITE ŞI AVANSURI DEŢINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII	0140		
TOTAL FLUXURI INTRĂRI/IEŞIRI	0150		

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

39[2]. **F 18.02 - Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare referitoare la creditele garantate cu bunuri imobile**

(1) Formularul F 18.02 prezintă informații referitoare la creditele pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, precum și informații referitoare la creditele garantate cu bunuri imobile comerciale, respectiv, cu bunuri imobile rezidențiale, acordate societăților nefinanciare, respectiv, gospodăriilor populației, defalcate în funcție de rata "loan-to-value" (rata LTV). În cadrul acestui formular nu se raportează creditele și avansurile clasificate ca deținute în vederea tranzacționării și instrumentele de datorie deținute în vederea vânzării.

(2) Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) reprezintă expuneri, astfel cum sunt definite în cadrul Secțiunii 2, capitolul 1, paragraful 1 din *Recomandarea CERS privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile*.

(3) Rata LTV se calculează în conformitate cu metoda definită pentru "rata loan-to-value curentă" (LTV-C) în cadrul Secțiunii 2, capitolul 1, paragraful 1 din *Recomandarea CERS privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile*.

(4) Informațiile referitoare la garanțiile reale primite și garanțiile financiare primite pentru credite se raportează în conformitate cu prevederile pct.39 alin.(27). În consecință, suma valorilor raportate atât pentru garanțiile reale cât și pentru garanțiile financiare trebuie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

(5) Modelul formularului pentru această situație este următorul:

18.02 –Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare referitoare la creditele garantate cu bunuri imobile

-lei-

		Cod poziție	Valoarea contabilă brută									
					Performante					Neperformante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare		Fără restante sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare	din care: expuneri restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe >90 zile ≤ 180 zile
A		B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
Societăți nefinanciare	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	0010										
	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât întreprinderile mici și mijlocii (IMM)	0020										
	Credite garantate cu	0030										

		Cod poziție	Valoarea contabilă brută									
					Performante					Neperformante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare		Fără restante sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare	din care: expuneri restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe >90 zile ≤ 180 zile
A		B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
	bunuri imobile comerciale											
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0040										
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0050										
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0060										

		Cod poziție	Valoarea contabilă brută									
					Performante					Neperformante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare		Fără restanțe sau cu restanțe ≤ 30 zile	Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare	din care: expuneri restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante		Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restanțe >90 zile ≤ 180 zile
A		B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
Gospodării ale populației	Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0070										
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0080										
Gospodării ale populației	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0090										
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0100										

18.02 (continuare)

-lei-

		Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală						
			Neperformante						
			Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	Din care: în stare de nerambursare	din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A		B	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Societăți nefinanciare	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	0010							
	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât întreprinderile mici și mijlocii (IMM)	0020							

		Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală						
			Neperformante						
			Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	Din care: în stare de nerambursare	din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A		B	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Societăți nefinanciare	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0030							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0040							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0050							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0060							
Gospodării ale populației	Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0070							
	Din care:	0080							

		Cod poziție	Valoarea contabilă brută/ Valoarea nominală						
			Neperformante						
			Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	Din care: în stare de nerambursare	din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A		B	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
	Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%								
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0090							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0100							

F 18.02 (continuare)

-lei-

		Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit						
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare	**Expuneri performante - Depreciere cumulată**	din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare		**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit**	
								Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A		**B**	**0180**	**0190**	**0200**	**0210**	**0220**	**0230**	**0240**
Societăți nefinanciare	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	0010							
	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât întreprinderile mici și mijlocii (IMM)	0020							

		Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit						
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare	**Expuneri performante - Depreciere cumulată**	din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare		**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit**	
								Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A		**B**	**0180**	**0190**	**0200**	**0210**	**0220**	**0230**	**0240**
Societăți nefinanciare	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0030							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0040							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0050							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0060							

		Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit						
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare	**Expuneri performante - Depreciere cumulată**	din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare		**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit**	
								Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile
A		**B**	**0180**	**0190**	**0200**	**0210**	**0220**	**0230**	**0240**
Gospodării ale populației	Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0070							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0080							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0090							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0100							

F 18.02 (continuare)

-lei-

		Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit					
			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit					
			Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A		B	0250	0260	0270	0280	0290	0300
Societăți nefinanciare	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	0010						
	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât întreprinderile mici și mijlocii (IMM)	0020						
	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0030						
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0040						

		Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit					
			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit					
			Restanțe >180 zile <= 1 an	Restanțe >1 an <= 2 ani	Restanțe >2 ani <= 5 ani	Restanțe >5 ani <= 7 ani	Restanțe >7 ani	din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A		B	0250	0260	0270	0280	0290	0300
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0050						
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0060						
Gospodării ale populației	Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0070						
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0080						
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală	0090						

		Cod poziție	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit					
			Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit					
			Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani	din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A		**B**	**0250**	**0260**	**0270**	**0280**	**0290**	**0300**
	cu 100%							
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0100						

F 18.02 (continuare)

-lei-

		Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
			Garanții reale și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanţii financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A		B	0310	0320	0330	0340
Societăți nefinanciare	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	0010				
	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât întreprinderile mici și mijlocii (IMM)	0020				

		Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
			Garanții reale și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanţii financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A		B	0310	0320	0330	0340
Societăți nefinanciare	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0030				
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0040				
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0050				
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0060				

		Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
			Garanții reale și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanţii financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
A		B	0310	0320	0330	0340
Gospodării ale populației	Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0070				
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0080				
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0090				
	Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0100				

PERSOANA AUTORIZATĂ,	**PERSOANA AUTORIZATĂ**
Numele, prenumele şi semnătura	**Numele, prenumele şi semnătura** ”

33. La punctul 40, alineatul (7) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(7) Pentru scopul acestui formular, termenul "datorie" include credite şi avansuri (inclusiv şi soldurile de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere), titluri de datorie şi angajamente de creditare date revocabile şi irevocabile, inclusiv angajamentele de creditare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere care sunt active la data de raportare. Termenul "datorie" exclude expunerile deţinute în vederea tranzacţionării.”.

34. La punctul 40, alineatul (9) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(9) Pentru scopul acestui formular, termenul "expunere" are aceeaşi semnificaţie cu "datorie", astfel cum este definită la alin.(7) și alin.(8).”.

35. La punctul 40 alineatul (17), prima teză se modifică și va avea următorul cuprins:

“Expunerile restructurate se includ în categoria expunerilor neperformante sau în categoria expunerilor performante, în conformitate cu prevederile pct. 39 şi pct. 40 alin. (21)..”.

36. La punctul 40 alineatul (25), litera (a) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(a) expunerile considerate depreciate în conformitate cu IFRS; se raportează în această coloană valoarea activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 3), inclusiv activele achiziţionate sau emise depreciate care se raportează în acest stadiu în conformitate cu prevederile pct.27 alin.(1) lit.(j);”.

37. La punctul 40, alineatul (29) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(29) Garanţiile reale şi garanţiile financiare primite aferente expunerilor cu măsuri de restructurare se raportează pentru toate expunerile cu măsuri de restructurare, indiferent dacă acestea sunt performante sau neperformante; garanţiile reale şi garanţiile financiare primite aferente expunerilor neperformante cu măsuri de restructurare se raportează, de asemenea, în mod distinct. Sumele raportate pentru garanţiile reale primite şi garanţiile financiare primite se calculează în conformitate cu prevederile pct.35 alin.(1) lit.A. (b) și (d). Suma valorilor raportate pentru ambele categorii de garanții trebuie limitată la valoarea contabilă a expunerii bilanțiere aferente, respectiv la valoarea nominală, după deducerea provizioanelor, a expunerii extrabilanțiere aferente.”

38. La punctul 40 alineatul (30), modelul formularului “F 19.00 – Informații privind expunerile restructurate” se modifică și va avea următorul cuprins:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 19.00 - Informaţii privind expunerile restructurate

- lei -

	Cod poziţie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare										
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare	Din care: expuneri restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante		Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate	Restructurarea expunerilor neperformante, clasificate astfel anterior restructurării
A	B	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
Solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere	**005**											
Titluri de datorie	010											
Bănci centrale	020											
Administraţii publice	030											
Instituţii de credit	040											
Alte societăţi financiare	050											
Societăţi nefinanciare	060											
Credite şi avansuri	070											
Bănci centrale	080											

	Cod poziţie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare										
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor	Refinanţare	Din care: expuneri restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante		Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor	Refinanţare	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate	Restructurarea expunerilor neperformante, clasificate astfel anterior restructurării
A	B	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
Administraţii publice	090											
Instituţii de credit	100											
Alte societăţi financiare	110											
Societăţi nefinanciare	120											
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	130											
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	140											
Gospodării ale populaţiei	150											
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidenţiale	160											
Din care: Credite pentru consum	170											
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	180											
Titluri de datorie	181											
Bănci centrale	182											

	Cod poziţie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare										
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor	Refinanţare	Din care: expuneri restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante		Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor	Refinanţare	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate	Restructurarea expunerilor neperformante, clasificate astfel anterior restructurării
A	B	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
Administraţii publice	183											
Instituţii de credit	184											
Alte societăţi financiare	185											
Societăţi nefinanciare	186											
Credite şi avansuri	191											
Bănci centrale	192											
Administraţii publice	193											
Instituţii de credit	194											
Alte societăţi financiare	195											
Societăţi nefinanciare	196											
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	900											
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	903											
Gospodării ale populaţiei	197											
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile	910											

	Cod poziţie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare											
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare						
				Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare	Din care: expuneri restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante		Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate	Restructurarea expunerilor neperformante, clasificate astfel anterior restructurării	
A	B	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
rezidențiale													
Din care: Credite pentru consum	913												
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	201												
Titluri de datorie	211												
Bănci centrale	212												
Administraţii publice	213												
Instituţii de credit	214												
Alte societăţi financiare	215												
Societăţi nefinanciare	216												
Credite şi avansuri	221												
Bănci centrale	222												
Administraţii publice	223												
Instituţii de credit	224												

	Cod poziţie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare										
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor	Refinanţare	Din care: expuneri restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante		Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor	Refinanţare	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate	Restructurarea expunerilor neperformante, clasificate astfel anterior restructurării
A	B	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
Alte societăţi financiare	225											
Societăţi nefinanciare	226											
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	920											
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comercial	923											
Gospodării ale populaţiei	227											
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	930											
Din care: Credite pentru consum	933											
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	231											

	Cod poziţie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare										
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare	Din care: expuneri restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante		Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate	Restructurarea expunerilor neperformante, clasificate astfel anterior restructurării
A	B	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECĂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	330											
INSTRUMENTE DE DATORIE DEŢINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII	335											
Angajamente de creditare date	340											

F 19.00 (continuare)

- lei -

	Cod poziţie	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane				
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată şi provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane		
					Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare
A	B	120	130	140	150	160
Solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere	005					
Titluri de datorie	010					
Bănci centrale	020					
Administraţii publice	030					
Instituţii de credit	040					
Alte societăţi financiare	050					
Societăţi nefinanciare	060					
Credite şi avansuri	070					
Bănci centrale	080					
Administraţii publice	090					

	Cod poziţie	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane				
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată şi provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane		
					Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare
A	B	120	130	140	150	160
Instituţii de credit	100					
Alte societăţi financiare	110					
Societăţi nefinanciare	120					
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	130					
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	140					
Gospodării ale populaţiei	150					
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidenţiale	160					
Din care: Credite pentru consum	170					
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	180					

	Cod poziţie	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane				
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată şi provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane		
					Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare
A	B	120	130	140	150	160
Titluri de datorie	181					
Bănci centrale	182					
Administraţii publice	183					
Instituţii de credit	184					
Alte societăţi financiare	185					
Societăţi nefinanciare	186					
Credite şi avansuri	191					
Bănci centrale	192					
Administraţii publice	193					
Instituţii de credit	194					
Alte societăţi financiare	195					
Societăţi nefinanciare	196					
Din care: Întreprinderi mici și	900					

	Cod poziţie	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane				
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată şi provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane		
					Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare
A	B	120	130	140	150	160
mijlocii						
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	903					
Gospodării ale populaţiei	197					
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	910					
Din care: Credite pentru consum	913					
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	201					
Titluri de datorie	211					

	Cod poziţie	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane				
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată şi provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane		
					Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare
A	B	120	130	140	150	160
Bănci centrale	212					
Administraţii publice	213					
Instituţii de credit	214					
Alte societăţi financiare	215					
Societăţi nefinanciare	216					
Credite şi avansuri	221					
Bănci centrale	222					
Administraţii publice	223					
Instituţii de credit	224					
Alte societăţi financiare	225					
Societăţi nefinanciare	226					
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	920					

	Cod poziţie	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane				
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată şi provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane		
					Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare
A	B	120	130	140	150	160
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comercial	923					
Gospodării ale populaţiei	227					
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	930					
Din care: Credite pentru consum	933					
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	231					

	Cod poziţie	Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane				
			Expuneri performante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată şi provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare - Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane		
					Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor	Refinanţare
A	B	120	130	140	150	160
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECĂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	330					
INSTRUMENTE DE DATORIE DEŢINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII	335					
Angajamente de creditare date	340					

F 19.00 (continuare)

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare		Garanții financiare primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare	
			Din care: Garanții reale primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		Din care: Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A	**B**	**170**	**175**	**180**	**185**
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	005				
Titluri de datorie	010				
Bănci centrale	020				
Administraţii publice	030				
Instituţii de credit	040				
Alte societăţi financiare	050				
Societăţi nefinanciare	060				
Credite şi avansuri	070				
Bănci centrale	080				
Administraţii publice	090				
Instituţii de credit	100				
Alte societăţi financiare	110				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare		Garanții financiare primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare	
			Din care: Garanții reale primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		Din care: Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A	**B**	**170**	**175**	**180**	**185**
Societăţi nefinanciare	120				
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	130				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	140				
Gospodării ale populaţiei	150				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidenţiale	160				
Din care: Credite pentru consum	170				
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	180				
Titluri de datorie	181				
Bănci centrale	182				
Administraţii publice	183				
Instituţii de credit	184				
Alte societăţi financiare	185				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare		Garanții financiare primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare	
			Din care: Garanții reale primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		Din care: Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A	**B**	**170**	**175**	**180**	**185**
Societăţi nefinanciare	186				
Credite şi avansuri	191				
Bănci centrale	192				
Administraţii publice	193				
Instituţii de credit	194				
Alte societăţi financiare	195				
Societăţi nefinanciare	196				
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	900				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	903				
Gospodării ale populaţiei	197				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	910				
Din care: Credite pentru consum	913				
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE	201				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare		Garanții financiare primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare	
			Din care: Garanții reale primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		Din care: Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A	B	170	175	180	185
LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL					
Titluri de datorie	211				
Bănci centrale	212				
Administraţii publice	213				
Instituţii de credit	214				
Alte societăţi financiare	215				
Societăţi nefinanciare	216				
Credite şi avansuri	221				
Bănci centrale	222				
Administraţii publice	223				
Instituţii de credit	224				
Alte societăţi financiare	225				
Societăţi nefinanciare	226				
Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	920				
Din care: Credite	923				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare		Garanții financiare primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare	
			Din care: Garanții reale primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		Din care: Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A	**B**	**170**	**175**	**180**	**185**
garantate cu bunuri imobile comercial					
Gospodării ale populaţiei	227				
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	930				
Din care: Credite pentru consum	933				
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII	231				
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECĂT CELE	330				

	Cod poziţie	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare			
		Garanții reale și garanții financiare primite			
		Garanții reale primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare		Garanții financiare primite pentru expuneri cu măsuri de restructurare	
			Din care: Garanții reale primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		Din care: Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
A	**B**	**170**	**175**	**180**	**185**
DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII					
INSTRUMENTE DE DATORIE DEŢINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII	335				
Angajamente de creditare date	340				

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

39. La punctul 41 alineatul (1), litera (f) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(f) În formularul F 20.04, pentru instrumente de datorie, "valoarea contabilă brută" se raportează astfel cum este definită la pct. 18.1 alin. (6). Pentru instrumentele financiare derivate şi instrumentele de capital, valoarea raportată este valoarea contabilă. În coloana "Din care: neperformante", instrumentele de datorie se raportează în conformitate cu prevederile pct. 39. Restructurarea datoriei cuprinde toate contractele care intră în aria de aplicare a formularului F 19.00 cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare, aşa cum sunt acestea definite la pct. 40.”.

40. La punctul 41 alineatul (2), modelele formularelor “F 20.04 – Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții” și “F 20.05 - Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții” se modifică și vor avea următorul cuprins:

F 20.04 Repartizarea geografică a activelor în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii

axa z: Ţara de reşedinţă a contrapărţii

- lei -

	Cod poziţie	Valoarea contabilă brută	din care: deţinute în vederea tranzacţionării	din care: active financiare care pot face obiectul deprecierii	Din care: restructurate	Din care: neperformante	din care: în stare de nerambursare	Deprecierea cumulată	Modificări cumulate negative ale valorii juste, datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
A	**B**	**010**	**011**	**012**	**022**	**025**	**026**	**031**	**040**
Instrumente financiare derivate	010								
Din care: instituţii de credit	020								
Din care: alte societăţi financiare	030								
Instrumente de capital	040								
Din care: instituţii de credit	050								
Din care: alte societăţi financiare	060								
Din care: societăţi nefinanciare	070								
Titluri de datorie	080								
Bănci centrale	090								

	Cod poziţie	Valoarea contabilă brută	din care: deţinute în vederea tranzacţionării	din care: active financiare care pot face obiectul deprecierii	Din care: restructurate	Din care: neperformante		Deprecierea cumulată	Modificări cumulate negative ale valorii juste, datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
							din care: în stare de nerambursare		
A	B	010	011	012	022	025	026	031	040
Administraţii publice	100								
Instituţii de credit	110								
Alte societăţi financiare	120								
Societăţi nefinanciare	130								
Credite şi avansuri	140								
Bănci centrale	150								
Administraţii publice	160								
Instituţii de credit	170								
Alte societăţi financiare	180								
Societăţi nefinanciare	190								
Din care: Întreprinderi mici şi mijlocii	200								
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	210								
Gospodării ale populaţiei	220								
Din care: Credite garantate cu bunuri imobile	230								

	Cod poziţie	Valoarea contabilă brută	din care: deţinute în vederea tranzacţionării	din care: active financiare care pot face obiectul deprecierii	Din care: restructurate	Din care: neperformante		Deprecierea cumulată	Modificări cumulate negative ale valorii juste, datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante
							din care: în stare de nerambursare		
A	B	010	011	012	022	025	026	031	040
rezidenţiale									
Din care: Credite pentru consum	240								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 20.05 - Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanţiere în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii
axa z: Ţara de reşedinţă a contrapărţii

- lei -

	Cod poziţie	Valoarea nominală	Din care: restructurate	Din care: neperformante		Provizioane pentru angajamente şi garanţii date
					Din care: în stare de nerambursare	
A	B	010	022	025	026	030
Angajamente de creditare date	010					
Garanţii financiare date	020					
Alte angajamente date	030					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

41. La punctul 43 alineatul (1) subpunctul A., lit.(d) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(d) Instituţiile de credit raportează veniturile din taxe şi comisioane și cheltuielile cu taxe și comisioane conform următoarelor criterii:

(i) "Titluri de valoare. Emisiuni" include taxele şi comisioanele primite pentru implicarea în generarea sau emisiunea de titluri care nu au fost generate sau emise de către instituţia de credit;

(ii) "Titluri de valoare. Ordine de transfer" include taxele şi comisioanele generate de primirea, transmiterea şi executarea în numele clienţilor a ordinelor de cumpărare sau de vânzare de titluri;

(iii) "Titluri de valoare. Altele venituri din taxe şi comisioane aferente titlurilor de valoare" include taxele și comisioanele generate de instituţia de credit care furnizează alte servicii asociate unor titluri care nu au fost generate sau emise de către aceasta;

(iv) În cadrul cheltuielilor cu taxe și comisioane, "titluri de valoare" include taxele și comisioanele percepute instituției de credit, în cazul primirii de servicii asociate titlurilor de valoare, indiferent dacă acestea sunt sau nu generate sau emise de către instituția de credit;

(v) "Finanțare corporatistă. Consultanță fuziuni și achiziții" include taxele și comisioanele pentru servicii de consultanță în domeniul activităților de fuziuni și achiziții ale clienților corporatiști;

(vi) "Finanțare corporatistă. Servicii de trezorerie" include taxele și comisioanele pentru servicii de finanțare corporatistă legate de consultanță în domeniul pieței de capital pentru clienții corporatiști;

(vii) "Finanțare corporatistă. Alte venituri din taxe și comisioane aferente activităților de finanțare corporatistă" include toate celelalte taxe și comisioane legate de finanțarea corporatistă;

(viii) "Servicii de consultanță pe bază de taxe" include taxele și comisioanele percepute pentru servicii de consultanță acordate clienților, cum ar fi taxele legate de private banking, care nu sunt legate în mod direct de administrarea activelor. Taxele de consultanță în domeniul fuziunilor și achizițiilor nu se includ în cadrul acestei poziții, ci la poziția "Finanțare corporatistă. Consultanță fuziuni și achiziții";

(ix) "Compensări şi decontări" include veniturile (sau cheltuielile) din taxe şi comisioane generate de (sau percepute de la) instituţia de credit atunci când aceasta participă la facilităţile de compensare şi de decontare cu contrapartida;

(x) "Administrarea activelor", "Custodie", "Servicii administrative centrale pentru organismele de plasament colectiv" și "Tranzacţii fiduciare" includ veniturile (sau cheltuielile) din taxe şi comisioane generate de (sau percepute de la) instituţia de credit atunci când aceasta furnizează astfel de servicii;

(xi)"Servicii de plată" include veniturile (sau cheltuielile) din taxe şi comisioane generate de (sau percepute de la) instituţia de credit atunci când aceasta furnizează (primește) servicii de plată în conformitate cu Anexa I la Directiva (UE) 2015/2366. Informațiile privind veniturile din taxe și comisioane se raportează separat pentru conturi curente, carduri de credit, carduri de debit și alte carduri de plată, transferuri și alte ordine de plată, precum și alte venituri din taxe și comisioane legate de serviciile de plată. "Alte venituri din taxe și comisioane legate de serviciile de plată" include, printre altele, taxe pentru utilizarea rețelei de ATM-uri a instituției de credit, prin intermediul cardurilor care nu au fost emise de către aceasta. Informațiile privind cheltuielile cu taxe și comisioane aferente cardurilor de credit, debit sau altor carduri se raportează, de asemenea, separat;

(xii) "Resurse ale clienţilor distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]" cuprinde veniturile instituției de credit din taxe și comisioane pentru distribuirea, către clienții săi actuali, a produselor emise de entități din afara grupului prudențial. Aceste informații se raportează pe tipuri de produse.

(xiii) În cadrul cheltuielilor cu taxe și comisioane "Prestarea de servicii externe de distribuire de produse" cuprinde cheltuielile cu distribuirea produselor și serviciilor instituției de credit prin intermediul unei rețele externe de agenți/ unui aranjament de distribuție cu furnizori externi, cum ar fi brokerii ipotecari, platfomele de creditare online sau interfețele Fintech;

(xiv) "Finanţare structurată" include taxele şi comisioanele primite pentru implicarea în generarea sau emisiunea de instrumente financiare altele decât titlurile generate sau emise de către instituţia de credit;

(xv) "Comisioane din activităţi de administrare a împrumuturilor" include, în ceea ce priveşte veniturile, veniturile din taxe şi comisioane generate de instituţia de credit care oferă servicii de administrare a împrumuturilor şi, în ceea ce priveşte cheltuielile, cheltuielile cu taxe şi comisioane percepute instituţiei de credit de către furnizorii de servicii de administrare a împrumuturilor;

(xvi) "Angajamente de creditare date" şi "Garanţii financiare date" includ valoarea, recunoscută ca venit aferent perioadei, a amortizării taxelor şi comisioanelor pentru aceste activităţi recunoscute iniţial ca "alte datorii";

(xvii) "Angajamente de creditare primite" şi "Garanţii financiare primite" includ cheltuielile cu taxe şi comisioane recunoscute de instituţia de credit în cursul perioadei ca o consecinţă a valorii percepute de către contrapartea care a dat angajamentul de creditare sau care a acordat garanţia financiară, recunoscută iniţial ca "alte active";

(xviii) În cadrul "creditelor acordate" se raportează taxele și comisioanele care sunt percepute în procesul de acordare a creditelor, dar care nu sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii;

(xix) "Schimb valutar" include veniturile (cheltuielile) cu taxe și comisioane pentru servicii de schimb valutar (care include schimbul de bancnote și monede străine, taxe privind cecurile internaționale în valută, bid-ask-spread) și veniturile din taxe/ cheltuielile cu taxe pe tranzacțiile internaționale; în cazul în care veniturile (cheltuielile) atribuibile tranzacțiilor de schimb valutar pot fi separate de alte venituri din taxe aferente cardurilor de credit/ debit, această poziție va include, de asemenea, taxele și comisioanele legate de schimbul valutar, generate prin intermediul cardurilor de credit sau debit;

(xx) "Mărfuri" include veniturile din taxe și comisioane legate de afacerile cu mărfuri, cu excepția veniturilor aferente tranzacționării mărfurilor, care se raportează ca alte venituri din exploatare;

(xxi) "Alte venituri (cheltuieli) cu taxe și comisioane" include veniturile (cheltuielile) din taxe şi comisioane generate de instituția de credit (percepute de la instituţia de credit) care nu pot fi alocate pozițiilor de mai sus.".

42. La punctul 43 alineatul (1) subpunctul B., lit.v. se modifică și va avea următorul cuprins:

"v. "Servicii de plată" se referă la serviciile de plată prevăzute în Anexa I la Directiva (UE) 2015/2366;".

43. La punctul 43 alineatul (2), modelul formularului "F 22.01 – Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane, defalcate pe activități" se modifică și va avea următorul cuprins:

F 22.01 - Venituri şi cheltuieli cu taxe şi comisioane, defalcate pe activităţi

- lei -

	Cod poziţie	**Perioada curentă**
A	B	010
Venituri din taxe şi comisioane	010	
Titluri de valoare	020	
Emisiuni	030	
Ordine de transfer	040	
Alte venituri din taxe și comisioane aferente titlurilor de valoare	050	
Finanțare Corporatistă	051	
Consultanță fuziuni și achiziții	052	
Servicii de Trezorerie	053	
Alte venituri din taxe și comisioane aferente activităților de finanțare corporatistă	054	
Servicii de consultanță pe bază de taxe	055	
Compensări şi decontări	060	
Administrarea activelor	070	
Custodie [pe tipuri de clienţi]	080	
Plasamente colective	090	
Alte venituri din taxe și comisioane aferente serviciilor de custodie	100	
Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	110	
Tranzacţii fiduciare	120	
Servicii de plată	131	
Conturi curente	132	
Carduri de credit	133	
Carduri de debit şi alte carduri de plată	134	
Transferuri şi alte ordine de plată	135	
Alte venituri din taxe și comisioane aferente serviciilor de plată	136	
Resurse clienţi distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	140	
Plasamente colective	150	
Produse de asigurare	160	
Alte venituri din taxe și comisioane aferente resurselor clienților distribuite, dar neadministrate	170	
Finanţare structurată	180	
Activităţi conexe activităţii de creditare	190	
Angajamente de creditare date	200	
Garanţii financiare date	210	

	Cod poziţie	Perioada curentă
A	B	010
Credite acordate	211	
Schimb valutar	213	
Mărfuri	214	
Alte venituri din taxe şi comisioane	220	
(Cheltuieli cu taxe şi comisioane)	230	
Titluri de valoare	235	
(Compensări şi decontări)	240	
Administrarea activelor	245	
(Custodie)	250	
Servicii de Plată	255	
(din care: Carduri de Credit, de Debit şi alte Carduri)	256	
(Activităţi conexe activităţii de creditare)	260	
(Angajamente de creditare primite)	270	
(Garanţii financiare primite)	280	
Prestarea de servicii externe de distribuire de produse	281	
Schimb valutar	282	
Alte cheltuieli din taxe şi comisioane	290	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

44. La punctul 46 alineatul (1), după litera (b) se introduce o nouă literă, litera (c) cu următorul cuprins:

"(c) În situația în care instituția de credit își asumă rolul de locatar, aceasta va furniza, în mod distinct, informații privind activele din operațiuni de leasing (active reprezentând dreptul de utilizare).".

45. La punctul 46 alineatul (2), modelul formularului " F 42.00 - Imobilizări corporale şi necorporale: valoarea contabilă în funcţie de metoda de evaluare" se modifică și va avea următorul cuprins:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 42.00 - Imobilizări corporale şi necorporale: valoare contabilă în funcţie de metoda de evaluare

- lei -

	Cod poziţie	Valoarea contabilă	din care: active reprezentând dreptul de utilizare
A	**B**	**010**	**020**
Imobilizări corporale	010		
Modelul de reevaluare	020		
Modelul bazat pe cost	030		
Investiţii imobiliare	040		
Modelul valorii juste	050		
Modelul bazat pe cost	060		
Alte imobilizări necorporale	070		
Modelul de reevaluare	080		
Modelul bazat pe cost	090		

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

46. La punctul 48 alineatul (1), subpunctul C. se modifică și va avea următorul cuprins:

“C. Cheltuieli cu personalul pe tipuri de beneficii (F 44.03)

Pentru raportarea cheltuielilor cu personalul pe tipuri de beneficii, se folosesc următoarele definiţii:

(a) Poziţia "Pensii şi cheltuieli similare" include valoarea recunoscută în cursul perioadei reprezentând cheltuieli de personal pentru oricare obligaţii privind beneficiile post - angajare (atât planurile de contribuţii determinate, cât şi planurile de beneficii determinate), inclusiv contribuţii post – angajare la fondurile de asigurări sociale (fonduri de pensii) deținute de stat sau entități de asigurări sociale;

(b) Poziţia "Plăţi pe bază de acţiuni" include valoarea recunoscută în cursul perioadei ca reprezentând cheltuieli de personal pentru plăţile pe bază de acţiuni;

(c) Poziția “Salarii și indemnizații” include remunerarea angajaților instituției de credit pentru munca prestată sau serviciile furnizate, dar exclude plățile compensatorii și remunerarea sub forma plăților pe bază de acțiuni, care se raportează în cadrul unor poziții distincte;

(d) Poziția “Contribuții la asigurări sociale” include contribuțiile la fondurile de asigurări sociale, sume plătite statului sau entităților de asigurări sociale în vederea obținerii unui beneficiu social viitor, dar exclude contribuțiile post – angajare la fondurile de asigurări sociale de natura pensiilor (contribuțiile la fonduri de pensii);

(e) Poziția “Plăți compensatorii” include plățile aferente încetării anticipate a unui contract și include compensațiile pentru încetarea contractului de muncă, astfel cum sunt definite la IAS 19.8;

(f) Poziția “Alte tipuri de cheltuieli cu personalul” include cheltuielile cu personalul care nu pot fi alocate pozițiilor de mai sus.”.

47. La punctul 48 alineatul (1), după subpunctul C. se introduce un nou subpunct, subpunctul D. cu următorul cuprins:

“D. Cheltuieli cu personalul pe tipuri de remunerare și categorii de personal (F 44.04)

(a) Pentru raportarea cheltuielilor cu personalul pe tipuri de remunerare și categorii de personal, se folosesc următoarele definiţii:

(i) “Remunerație fixă” - plăți sau beneficii pentru personalul instituției de credit, care îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește acordarea și valoarea lor:

a. sunt bazate pe criterii predeterminate;

b. sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;

c. sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al personalului;

d. sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale;

e. sunt non-revocabile; valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor;

f. nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituția de credit;

g. nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor; și

h. nu depind de performanță;

(ii) "Remunerație variabilă" - orice remunerație care nu este fixă;

(iii) "Personal identificat" - personalul ale cărui activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit în conformitate cu criteriile stipulate în Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei[1] și, unde este cazul, și pe baza criteriilor instituțiilor de credit;

(iv) "Organ de conducere în funcția sa de conducere" – are aceeași semnificație cu "conducerea superioară", astfel cum este definită la art.3 alin.(1) punctul 3 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerinţe prudenţiale pentru instituţiile de credit, cu modificările și completările ulterioare;

(c) Termenii "organ de conducere" și "organ de conducere în funcția sa de supraveghere" se referă la personal, astfel cum este definit la art.3 alin.(1) punctele 1 și 2 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerinţe prudenţiale pentru instituţiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.Poziția "Numărul de personal" include numărul de angajați la data de referință pentru raportare, exprimat în echivalente normă întreagă, la care se adaugă numărul membrilor organului de conducere, exprimat în termeni de efectiv de personal aferent perimetrului de consolidare prudențială (CRR). Dintre aceștia, numărul personalului identificat, numărul reprezentanților organului de conducere în funcția sa de conducere, precum

[1] Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative și cantitative corespunzătoare pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții

și numărul reprezentanților organului de conducere în funcția sa de supraveghere, se raportează în mod distinct.”.

48. La punctul 48 alineatul (2), modelul formularului “F 44.03 - Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]” se modifică și va avea următorul cuprins:

F 44.03 - Cheltuieli cu personalul pe tipuri de beneficii

- lei -

	Cod poziţie	**Perioada curentă**
A	**B**	**010**
Pensii şi cheltuieli similare	010	
Plăţi pe bază de acţiuni	020	
Salarii și Indemnizații	030	
Contribuții la asigurări sociale	040	
Plăți compensatorii	050	
Alte tipuri de cheltuieli cu personalul	060	
CHELTUIELI CU PERSONALUL	070	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele ş i semnă tura

49. La punctul 48 alineatul (2) se introduce modelul unui nou formular, formularul “F 44.04 - Cheltuieli cu personalul pe tipuri de remunerare și pe categorii de personal” cu următorul cuprins:

F 44.04 - Cheltuieli cu personalul pe tipuri de remunerare și pe categorii de personal

-lei-

	Cod poziţie	Perioada curentă			
		Total personal	din care: Personalul identificat	din care: Organul de conducere (în funcția sa de conducere)	din care: Organul de conducere (în funcția sa de supraveghere)
A	B	0010	0020	0030	0040
Remunerația fixă	0010				
Remunerația variabilă	0020				
Cheltuieli cu personalul altele decât remunerațiile	0030				
CHELTUIELI CU PERSONALUL	0040				
NUMĂR DE PERSONAL	0050				

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

50. La punctul 49 alineatul (2), modelul formularului "F 45.02 - Câștiguri sau pierderi din derecunoaşterea activelor nefinanciare" se modifică și va avea următorul cuprins:

F 45.02 - Câștiguri sau pierderi din derecunoaşterea activelor nefinanciare

-lei-

	Cod poziţie	**Perioada curentă**
A	**B**	**010**
Imobilizări corporale	010	
Investiții imobiliare	020	
Imobilizări necorporale	030	
Alte active	040	
CÂŞTIGURI SAU (-) PIERDERI DIN DERECUNOAŞTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE	050	

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

51. La punctul 50 alineatul (3), modelul formularului "F 46.00 – Situația modificărilor capitalurilor proprii" se modifică şi va avea următorul cuprins:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F46.00 - Situaţia modificărilor capitalurilor proprii

- lei -

Surse de modificare a capitalurilor proprii	Cod poz.	Capital social	Prime de capital	Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social	Alte capitaluri proprii	Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global	Rezultatul reportat	Rezerve de reevaluare	Alte rezerve	(-) Acţiuni proprii	Profit sau pierdere aferent(ă) exerciţiului	(-) Repartizarea profitului	(-) Dividende interimare	Total
A	**B**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**	**105**	**110**	**140**
Sold de deschidere [înainte de retratare]	010													
Efectul corecţiilor erorilor	020													
Efectul modificărilor politicilor contabile	030													
Sold de deschidere [perioada curentă]	040													
Emisiuni de acţiuni ordinare	050													
Emisiuni de acţiuni preferenţiale	060													
Emisiuni de alte instrumente de capital	070													
Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capital emise	080													
Conversia datoriilor în capitaluri proprii	090													
Reducerea de capital	100													
Dividende	110													

Surse de modificare a capitalurilor proprii	Cod poz.	Capital social	Prime de capital	Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social	Alte capitaluri proprii	Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global	Rezultatul reportat	Rezerve de reevaluare	Alte rezerve	(-) Acţiuni proprii	Profit sau pierdere aferent(ă) exerciţiului	(-) Repartizarea profitului	(-) Dividende interimare	Total
A	B	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	105	110	140
Cumpărarea de acţiuni proprii	120													
Vânzarea sau anularea acţiunilor proprii	130													
Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	140													
Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	150													
Transferuri între componentele capitalurilor proprii	160													
Creşteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de activităţi	170													
Plăţi pe bază de acţiuni	180													
Alte creşteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	190													
Rezultat global total al exerciţiului	200													
Sold de închidere [perioada curentă]	210													

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

52. După punctul 50 se introduc cinci noi puncte, punctele 50^1 – 50^5 cu următorul cuprins:

"50^1. **F 23.00 - Credite și avansuri: informații suplimentare**

(1) Formularul F 23.00 prezintă informații suplimentare referitoare la credite și avansuri, altele decât creditele și avansurile clasificate ca active financiare deținute în vederea tranzacționării sau ca instrumente de datorie deținute în vederea vânzării.

(2) Pentru scopul determinării "numărului de instrumente", un instrument trebuie înțeles ca un produs bancar cu sume în sold și, dacă este cazul, cu o limită de credit și care este, în general, asociat unui cont. Expunerea față de o anumită contraparte poate cuprinde mai multe instrumente. Numărul de instrumente se determină în funcție de modalitatea în care instituția de credit administrează expunerea. Numărul de instrumente aferente expunerilor în pre-litigiu și în litigiu, astfel cum sunt definite la alin.(3) și alin.(4), se prezintă, de asemenea, în mod distinct.

(3) O expunere se consideră că este "în pre-litigiu" atunci când debitorul a fost notificat în mod formal că instituția de credit va iniția o procedură judiciară împotriva acestuia în cadrul unui orizont de timp determinat, cu excepția cazului în care debitorul își îndeplinește anumite obligații contractuale sau alte obligații de plată. Se includ aici și cazurile în care contractul a fost selectat pentru a fi raportat în această categorie de către instituția de credit raportoare, întrucât debitorul a încălcat în mod formal termenii și condițiile contractului, iar debitorul a fost notificat în legătură cu acest aspect, dar instituția de credit nu a luat încă, în mod formal, nicio măsură legală împotriva acestuia. Expunerile clasificate ca "expuneri în pre-litigiu" pot să iasă din această categorie de clasificare dacă sumele scadente sunt plătite sau dacă expunerile intră în categoria "expuneri în litigiu", în conformitate cu prevederile alin.(4).

(4) O expunere se consideră că este "în litigiu" atunci când a fost inițiată, în mod formal, o procedură judiciară împotriva debitorului. Se includ aici și cazurile în care o instanță a confirmat că a fost inițiată, în mod formal, o procedură judiciară sau sistemul judiciar a fost notificat în legătură cu intenția de demarare a procedurilor legale.

(5) Poziția "Credite și avansuri negarantate" se referă la expunerile care nu au fost garantate cu garanții reale și în legătură cu care nu au fost primite garanții financiare; partea negarantată a unei expuneri parțial garantate nu se include în cadrul acestei poziții.

(6) Creditele și avansurile cu o rată de acoperire cumulată mai mare de 90% se raportează separat. Pentru acest scop, "rata de acoperire cumulată" reprezintă raportul dintre deprecierea cumulată,

respectiv modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente unui credit sau avans, la numărător, și valoarea contabilă brută a respectivului credit sau avans, la numitor.

(7) Creditele garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la pct.28 alin.(1) lit.(d) subpct.i. și lit.(e), precum și creditele pentru bunuri imobile comerciale, astfel cum sunt definite la pct.39^2 alin.(2), se raportează detaliate în funcție de rata LTV, astfel cum este definită la pct.39^2 alin.(3).

(8) Informațiile referitoare la garanțiile reale deținute și garanțiile financiare primite aferente creditelor și avansurilor se raportează în conformitate cu prevederile pct.39 alin.(27). În consecință, suma valorilor raportate atât pentru garanțiile reale cât și pentru garanțiile financiare trebuie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente. Bunurile imobile aduse în garanție se raportează, de asemenea, în mod distinct.

(9) Prin derogare de la prevederile alin.(8), "garanțiile reale primite pentru credite și avansuri – valori neplafonate" reflectă valoarea integrală a garanțiilor reale primite, fără limitare la valoarea contabilă a expunerii aferente.

(10) Modelul formularelor pentru această situație este următorul:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 23.00 - Credite şi avansuri: informaţii suplimentare

F 23.01 – Credite și avansuri: Număr de instrumente

-lei-

	Cod poziție	Număr de instrumente								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Credite și avansuri	0010									
din care: Gospodării ale populației	0020									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040									

	Cod poziție	Număr de instrumente								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070									
Credite și avansuri aflate în stadiul de pre-litigiu	0080									
din care: Gospodării ale populației	0090									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0100									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0110									

	Cod poziție	Număr de instrumente								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0120									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0130									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0140									
Credite și avansuri aflate în litigiu	0150									
din care: Gospodării ale populației	0160									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0170									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0180									

	Cod poziție	Număr de instrumente								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0190									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0200									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0210									

F 23.01 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Număr de instrumente							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile <= 1 an	Restanțe >1 an <= 2 ani	Restanțe >2 ani <= 5 ani	Restanțe >5 ani <= 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Credite și avansuri	0010								
din care: Gospodării ale populației	0020								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060								

	Cod poziție	Număr de instrumente							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070								
Credite și avansuri aflate în stadiul de pre-litigiu	0080								
din care: Gospodării ale populației	0090								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0100								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0110								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0120								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0130								

	Cod poziție	Număr de instrumente							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	**B**	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0140								
Credite și avansuri aflate în litigiu	0150								
din care: Gospodării ale populației	0160								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0170								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0180								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0190								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0200								

	Cod poziție	Număr de instrumente							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	**B**	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0210								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 23.02 Credite și avansuri: Informații suplimentare privind valoarea contabilă brută

-lei-

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Credite și avansuri	0010									
din care: Gospodării ale populației	0020									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070									
Credite și avansuri evaluate la cost amortizat	0080									
din care: Gospodării ale populației	0090									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0100									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0110									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0120									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0130									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0140									
Credite și avansuri aflate în stadiul de pre-litigiu	0150									
din care: Gospodării ale populației	0160									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0170									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0180									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0190									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0200									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0210									
Credite și avansuri aflate în stadiul de litigiu	0220									
din care: Gospodării ale populației	0230									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0240									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0250									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0260									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0270									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0280									
Credite și avansuri negarantate	0290									
din care: Gospodării ale populației	0300									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0310									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0320									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0330									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0340									
Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90%	0350									
din care: Gospodării ale populației	0360									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0370									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0380									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0390									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0400									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0410									

23.02 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	**B**	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Credite și avansuri	0010								
din care: Gospodării ale populației	0020								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070								
Credite și avansuri evaluate la cost amortizat	0080								
din care: Gospodării ale populației	0090								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0100								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0110								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0120								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0130								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0140								
Credite și avansuri aflate în stadiul de pre-litigiu	0150								
din care: Gospodării ale populației	0160								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0170								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0180								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0190								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0200								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0210								
Credite și avansuri aflate în stadiul de litigiu	0220								
din care: Gospodării ale populației	0230								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0240								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0250								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0260								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0270								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0280								
Credite și avansuri negarantate	0290								
din care: Gospodării ale populației	0300								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0310								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0320								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0330								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0340								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90%	0350								
din care: Gospodării ale populației	0360								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0370								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0380								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0390								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0400								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0410								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 23.03 – Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Detaliere în funcție de rata LTV

-lei-

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile	0010									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0020									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0030									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0040									
Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale	0050									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0060									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0070									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0080									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare altele decât IMM garantate cu bunuri imobile comerciale	0090									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0100									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0110									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0120									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile	0130									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0140									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0150									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0160									

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare altele decât IMM garantate cu bunuri imobile	0170									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0180									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0190									
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0200									

23.03 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	**B**	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile	0010								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0020								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0030								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0040								
Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale	0050								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0060								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0070								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0080								
Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare altele decât IMM garantate cu bunuri imobile comerciale	0090								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0100								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0110								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0120								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile	0130								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0140								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0150								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0160								
Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare altele decât IMM garantate cu bunuri imobile	0170								

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile <= 1 an	Restanțe >1 an <= 2 ani	Restanțe >2 ani <= 5 ani	Restanțe >5 ani <= 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 60% și mai mică sau egală cu 80%	0180								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 80% și mai mică sau egală cu 100%	0190								
Din care: Credite cu rata LTV mai mare de 100%	0200								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 23.04 Credite și avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit

-lei-

	Cod poziție	Deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Credite și avansuri	0010									
din care: Gospodării ale populației	0020									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060									

	Cod poziție	Deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070									
Credite și avansuri evaluate la cost amortizat	0080									
din care: Gospodării ale populației	0090									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0100									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0110									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0120									

	Cod poziție	Deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0130									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0140									
Credite și avansuri negarantate	0150									
din care: Gospodării ale populației	0160									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0170									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0180									

	Cod poziție	Deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0190									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0200									

23.04 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Credite și avansuri	0010								
din care: Gospodării ale populației	0020								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070								

	Cod poziție	Deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Credite și avansuri evaluate la cost amortizat	0080								
din care: Gospodării ale populației	0090								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0100								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0110								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0120								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0130								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0140								
Credite și avansuri negarantate	0150								

	Cod poziție	Deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile <= 1 an	Restanțe >1 an <= 2 ani	Restanțe >2 ani <= 5 ani	Restanțe >5 ani <= 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
din care: Gospodării ale populației	0160								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0170								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0180								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0190								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0200								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 23.05 Credite și avansuri: Garanții reale și garanții financiare primite

-lei-

	Cod poziție	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Garanții financiare primite pentru credite și avansuri	0010									
din care: Gospodării ale populației	0020									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050									

	Cod poziție	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070									
Garanții reale primite pentru credite și avansuri	0080									
din care: Gospodării ale populației	0090									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0100									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0110									

	Cod poziție	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0120									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0130									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0140									
Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri	0150									
din care: Gospodării ale populației	0160									

	Cod poziție	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0170									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0180									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0190									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0200									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0210									

	Cod poziție	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare			Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	
								din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri - sume neplafonate	0220									
din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	0230									

23.05 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile <= 1 an	Restanțe >1 an <= 2 ani	Restanțe >2 ani <= 5 ani	Restanțe >5 ani <= 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Garanții financiare primite pentru credite și avansuri	0010								
din care: Gospodării ale populației	0020								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070								

	Cod poziție	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile <= 1 an	Restanțe >1 an <= 2 ani	Restanțe >2 ani <= 5 ani	Restanțe >5 ani <= 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Garanții reale primite pentru credite și avansuri	0080								
din care: Gospodării ale populației	0090								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0100								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0110								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0120								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0130								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0140								

	Cod poziție	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri	0150								
din care: Gospodării ale populației	0160								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0170								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0180								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0190								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0200								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0210								

	Cod poziție	Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare							
			Neperformante						
			Restanțe > 90 zile						
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile ≤ 1 an	Restanțe >1 an ≤ 2 ani	Restanțe >2 ani ≤ 5 ani	Restanțe >5 ani ≤ 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri - sume neplafonate	0220								
din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	0230								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 23.06 Credite și avansuri: Write-off parțial cumulat

-lei-

	Cod poziție	Write-off parțial cumulat								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Credite și avansuri	0010									
din care: Gospodării ale populației	0020									
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030									
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040									
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050									
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060									

	Cod poziție	Write-off parțial cumulat								
				Performante			Neperformante			
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: Restanțe > 30 zile ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Plată improbabilă, fără restanțe sau cu restanțe ≤ 90 zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070									

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 23.06 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Write-off parțial cumulat							
		Neperformante							
		Restanțe > 90 zile							
			din care: expuneri cu măsuri de restructurare	Restanțe > 90 zile ≤ 180 zile	Restanțe >180 zile <= 1 an	Restanțe >1 an <= 2 ani	Restanțe >2 ani <= 5 ani	Restanțe >5 ani <= 7 ani	Restanțe >7 ani
A	B	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
Credite și avansuri	0010								
din care: Gospodării ale populației	0020								
din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0030								
din care: Societăți nefinanciare - IMM	0040								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM	0050								
din care: Societăți nefinanciare, altele decât IMM	0060								
din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM	0070								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

50^2. F 24.00 - Credite și avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate de la sfârșitul exercițiului financiar precedent

(1) La completarea formularelor aferente acestei situații se vor avea în vedere următoarele precizări:

A. Credite și avansuri: Fluxuri de intrări și ieșiri de expuneri neperformante (F 24.01)

(a) Formularul F 24.01 furnizează o reconciliere a soldurilor de deschidere și închidere ale creditelor și avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, care sunt clasificate ca neperformante în conformitate cu prevederile pct.39 sau pct.40 alin.(21) și sunt raportate în formularul F 18.00. Fluxurile de intrări și ieșiri de credite și avansuri neperformante sunt defalcate pe tipuri de intrări sau ieșiri.

(b) Fluxurile de intrări în categoria expunerilor neperformante se raportează în conformitate cu prevederile pct.39^1 alin.(2), (3) și (6), cu excepția intrărilor în categoria "deținute în vederea vânzării", care nu fac obiectul acestui formular. Fluxurile de intrări se detaliază în funcție de tipul (sursa) intrării. În acest context:

i. Poziția "Intrări provenite din dobânzi cumulate" reprezintă dobânda cumulată, aferentă creditelor și avansurilor neperformante, care nu a fost inclusă în nicio altă poziție a detalierii fluxurilor de intrări în funcție de tipul (sursa) intrării; în această privință, intrarea reflectă dobânda cumulată aferentă creditelor și avansurilor neperformante care erau clasificate în categoria expunerilor neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care au continuat să fie clasificate astfel de la acel moment; dobânda cumulată aferentă expunerilor care au fost clasificate, în cursul perioadei, în categoria expunerilor neperformante, în conformitate cu prevederile pct.39 sau pct.40 alin.(21), se raportează împreună cu intrarea însăși în categoria corespunzătoare tipului (sursei) intrării;

ii. Poziția "din care: reclasificări din expuneri restructurate performante, în perioada de probă, anterior reclasificate din neperformante" include expunerile restructurate performante, în perioada de probă, reclasificate din neperformante, astfel cum sunt definite la pct.40 alin.(22), care au fost reclasificate din nou, în cursul perioadei, ca expuneri neperformante, în conformitate cu prevederile pct.39 sau pct.40 alin.(21);

iii. Poziția "Intrări datorate altor situații" reflectă intrările care nu pot fi legate de nicio altă sursă de intrări prevăzută de formular și include, printre altele, creșteri ale valorii

contabile brute a expunerilor neperformante datorate sumelor suplimentare trase în cursul perioadei, capitalizarea sumelor restante, inclusiv taxe și cheltuieli capitalizate, precum și modificări ale cursurilor de schimb aferente creditelor și avansurilor neperformante care erau clasificate în categoria expunerilor neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care au continuat să fie clasificate astfel de la acel moment.

(c) Următoarele expuneri se raportează în cadrul unor rânduri distincte:

i. "Intrări multiple" include creditele și avansurile care au fost reclasificate de mai multe ori, în cursul perioadei, din categoria expunerilor neperformante în categoria expunerilor performante sau invers;

ii. "Intrări din expuneri acordate în ultimele 24 de luni" reprezintă creditele și avansurile acordate în perioada de 24 de luni anterioară datei de referință și care au fost clasificate, în cursul perioadei, ca neperformante în conformitate cu prevederile pct.39 sau pct.40 alin.(21). Dintre aceste expuneri, cele acordate în cursul perioadei se raportează, de asemenea, în mod distinct.

(d) Fluxurile de ieșiri din categoria expunerilor neperformante se raportează în conformitate cu prevederile pct.39[1] alin.(3)-(6) și se detaliază în funcție de tipul (cauza) ieșirii. În acest context, "ieșirea datorată operațiunilor de write-off" reflectă sumele care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off în cursul perioadei, care nu pot fi legate de niciun alt tip de ieșire prevăzut de formular și include, de asemenea, operațiunile de write-off legate de stingerea totală a tuturor drepturilor instituţiei de credit prin expirarea termenului de prescripţie, iertare de plată sau alte situații apărute în cursul perioadei.

(e) În cazurile în care expunerea este derecunoscută parțial, iar partea rămasă este reclasificată ca performantă, ieșirea aferentă acestei reclasificări și ieșirea aferentă derecunoașterii se raportează ca ieșiri distincte. Pentru ieșirile datorate lichidării garanției reale, vânzării expunerii, transferării riscului și intrării în posesia garanției reale deținute, se raportează sumele recuperate cumulate nete. Dacă, la momentul lichidării garanției reale, vânzării expunerii, transferării riscului și intrării în posesia garanției reale deținute, a avut loc o operațiune de write-off, suma care a făcut obiectul acestei operațiuni se raportează ca parte a tipului de ieșire aferentă.

(f) "Recuperările cumulate nete" reprezintă (i) sumele reprezentând numerar și echivalente de numerar colectate, nete de costurile aferente, în contextul lichidării garanțiilor reale, vânzării expunerii și transferării riscului, respectiv (ii) valoarea la data recunoașterii inițiale, astfel cum este definită la

pct.35 alin.(1) lit.B.(b), a garanției reale obținute în contextul ieșirilor datorate intrării în posesia garanției reale deținute.

(g) Ieșirea aferentă creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei și apoi nu au mai îndeplinit condițiile pentru a fi clasificate ca neperformante se raportează separat.

B. Credite și avansuri: Fluxuri de deprecieri și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente expunerilor neperformante (F 24.02)

(a) Formularul F 24.02 conține o reconciliere a soldurilor de deschidere și închidere ale conturilor de ajustări și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care sunt sau au fost clasificate ca neperformante în conformitate cu prevederile pct.39 sau pct.40 alin.(21).

(b) Poziția "Creșteri în cursul perioadei" cuprinde:

i. soldul, la data de referință, al deprecierii cumulate și al modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei și continuă să fie clasificate ca neperformante la data de referință pentru raportare;

ii. soldul, la data derecunoașterii, al deprecierii cumulate și al modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei și au fost derecunoscute în cursul perioadei;

iii. creșterea deprecierii cumulate și a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care erau clasificate ca neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care fie continuă să fie clasificate astfel la data de referință pentru raportare, fie au fost derecunoscute în cursul perioadei.

(c) Partea din creștere atribuibilă deprecierii și modificărilor cumulate negative ale valorii juste aferente dobânzii cumulate se raportează, de asemenea, în mod distinct.

(d) Poziția "Reduceri în cursul perioadei" cuprinde:

i. soldul, la data derecunoașterii, al deprecierii cumulate și al modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au încetat să fie neperformante în cursul perioadei și au ieșit din portofoliul instituției de credit în cursul perioadei;

ii. soldul, la data de referință, al deprecierii cumulate și al modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au încetat să fie neperformante în cursul perioadei și care continuă să nu fie clasificate ca neperformante la data de referință;

iii. soldul, la data de referință, al deprecierii cumulate și al modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au fost reclasificate ca deținute în vederea vânzării în cursul perioadei și

iv. reducerea deprecierii cumulate și a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care erau clasificate ca neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care continuă să fie clasificate astfel la data de referință pentru raportare.

(e) Următoarele elemente se raportează separat:

i. reducerea atribuibilă reluării ajustărilor și reluării modificărilor negative ale valorii juste datorate riscului de credit;

ii. reducerea atribuibilă "unwinding"-ului în contextul aplicării metodei de contabilizare prin utilizarea ratei dobânzii efective.

C. Credite și avansuri: Sume aferente expunerilor neperformante, care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off în cursul perioadei (F 24.03)

Formularul F 24.03 se utilizează pentru raportarea operațiunilor de write-off, astfel cum sunt definite la pct.27 alin.(1) lit.(g), în măsura în care acestea (i) au fost efectuate în cursul perioadei (intrări) și (ii) se referă la credite și avansuri clasificate ca neperformante, în conformitate cu prevederile pct.39 sau pct.40 alin.(21), în cursul perioadei, cu excepția creditelor și avansurilor clasificate ca deținute în vederea tranzacționării sau deținute în vederea vânzării. Se raportează atât operațiunile de write-off partial, cât și operațiunile de write-off total. Dintre acestea, operațiunile de write-off atribuibile pierderii dreptului de recuperare legală a unei expuneri sau a unei părți din aceasta se raportează, de asemenea, în mod distinct.

(2) Modelul formularelor pentru această situație este următorul:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 24.00 Credite și avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate de la sfârșitul exercițiului financiar precedent

F 24.01 – Credite și avansuri: Fluxuri de intrări și ieșiri de expuneri neperformante

-lei-

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare atele decât IMM
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
Solduri de deschidere	0010							
Fluxuri de intrări	0020							
Intrări provenite din reclasificări din expuneri	0030							

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare atele decât IMM
							din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
performante fără măsuri de restructurare								
Intrări provenite din reclasificări din expuneri performante cu măsuri de restructurare	0040							
din care: reclasificări din expuneri restructurate performante, în perioada de probă, anterior reclasificate din neperformante	0050							

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare atele decât IMM
							din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
Intrări provenite din achiziții de expuneri	0060							
Intrări provenite din dobânzi cumulate	0070							
Intrări datorate altor situații	0080							
Din care: Intrări multiple	0090							
Din care: Intrări din expuneri acordate în ultimele 24 de luni	0100							
Din care: Intrări din expuneri acordate în cursul	0110							

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare atele decât IMM
							din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
perioadei								
Fluxuri de ieșiri	0120							
Ieșiri datorate reclasificărilor ca expuneri performante fără măsuri de restructurare	0130							
Ieșiri datorate reclasificărilor ca expuneri performante cu măsuri de restructurare	0140							
Ieșiri datorate rambursării	0150							

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare atele decât IMM
							din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
parțiale sau integrale a creditului								
Ieșiri datorate lichidării garanțiilor reale	0160							
Recuperări cumulate nete din lichidarea garanțiilor reale	0170							
din care: Write-off în contextul lichidării garanțiilor reale	0180							
Ieșiri datorate intrării în posesie a garanțiilor reale	0190							

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		
							din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare atele decât IMM
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
Recuperări cumulate nete prin intrarea în posesie a garanțiilor reale	0200							
din care: Write-off în contextul intrării în posesie a garanțiilor reale	0210							
Ieșiri datorate vânzării de instrumente	0220							
Recuperări cumulate nete din vânzarea instrumentelor	0230							
din care: Write-off în	0240							

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare atele decât IMM
							din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
contextul vânzării instrumentelor								
Ieșiri datorate transferurilor de riscuri	0250							
Recuperări cumulate nete din transferurile de riscuri	0260							
din care: Write-off în contextul transferurilor de riscuri	0270							
Ieșiri datorate operațiunilor de	0280							

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare atele decât IMM
							din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
write-off								
Ieșiri datorate reclasificărilor ca deținute în vederea vânzării	0290							
Ieșiri datorate altor situații	0300							
Din care: : Ieșiri de expuneri neperformante care au devenit neperformante în cursul perioadei	0310							

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare atele decât IMM
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
Solduri de închidere	0320							

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 24.02 – Credite și avansuri: Credite și avansuri: Fluxuri de deprecieri și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente expunerilor neperformante

-lei-

	Cod poziție	Depreciere cumulată și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		
							din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare altele decât IMM
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
Solduri de deschidere	0010							
Creșteri în cursul perioadei	0020							
Din care: Deprecierea aferentă dobânzilor cumulate	0030							
Reduceri în cursul perioadei	0040							

	Cod poziție	Depreciere cumulată și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		
							din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare altele decât IMM
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
Din care: Reluarea deprecierii sau modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	0050							
Din care: Reluarea ajustărilor datorate procesului de unwinding	0060							
Solduri de închidere	0070							

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 24.03 – Credite și avansuri: Sume aferente expunerilor neperformante, care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off în cursul perioadei

-lei-

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		
							Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) către IMM	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare altele decât IMM
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
Write-off în cursul perioadei	0010							
Din care: Iertarea	0020							

	Cod poziție	Valoarea contabilă brută						
		Expuneri neperformante - credite și avansuri						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare altele decât IMM
							Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) către IMM	
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
de datorie								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

50[3]. **F 25.00 - Active obținute prin intrarea în posesie și executarea garanțiilor reale deținute**

(1) Activele obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute includ atât activele care au fost aduse în garanție de debitor, ca garanție reală, cât și activele care nu au fost aduse în garanție de debitor, ca garanție reală, dar au fost obținute în schimbul anulării datoriei, fie pe bază voluntară, fie ca parte a procedurilor judiciare.

(2) La completarea formularelor aferente acestei situații se vor avea în vedere următoarele precizări:

A. Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale: Fluxuri de intrări și ieșiri (F 25.01)

(a) Formularul F 25.01 se utilizează pentru prezentarea reconcilierii soldului de deschidere, de la începutul exercițiului financiar, cu soldul de închidere al conturilor de active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale. Formularul furnizează, de asemenea, informații referitoare la reducerea soldului datoriei aferente și la valoarea la data recunoașterii inițiale a activelor obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute.

(b) Reducerea soldului datoriei reprezintă valoarea contabilă brută a expunerii care a fost derecunoscută din bilanț în schimbul activelor obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale, la momentul exact al schimbului, și deprecierea aferentă, respectiv modificările aferente cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, la acel moment. Dacă, la momentul schimbului, are loc o operațiune de write-off, suma care a făcut obiectul acestei operațiuni se consideră, de asemenea, parte a reducerii soldului datoriei. Alte situații de derecunoaștere din bilanț, cum ar fi încasările de numerar, nu se raportează în cadrul acestui formular.

(c) Valoarea la data recunoașterii inițiale are aceeași semnificație cu cea prevăzută la pct.35 alin.(1) lit.B. (b).

(d) În ceea ce privește "fluxurile de intrări de active în cursul perioadei":

1. activele obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute includ: (i) activele noi obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale în cursul perioadei (de la începutul exercițiului financiar), indiferent dacă acestea sunt sau nu recunoscute în continuare în bilanțul instituției de credit la data de referință și (ii) modificările pozitive din evaluarea respectivelor active în cursul perioadei, datorate unor situații diverse (cum ar fi modificările pozitive ale valorii juste, aprecierea valorii, reluarea deprecierii, modificările politicilor contabile). Aceste tipuri de intrări se raportează, de asemenea, în mod distinct.

2. “reducerea soldului datoriei” reflectă reducerea soldului datoriei aferent expunerii derecunoscute, expunere reprezentând active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale în cursul perioadei.

(e) În ceea ce privește “fluxurile de ieșiri de active în cursul perioadei”:

1. activele obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute includ: (i) active vândute în schimbul numerarului în cursul perioadei; (ii) active vândute prin înlocuirea cu instrumente financiare în cursul perioadei; (iii) modificările negative din evaluarea respectivelor active în cursul perioadei, datorate unor situații diverse (cum ar fi modificările negative ale valorii juste, amortizarea, deprecierea, operațiunile de write-off, modificările politicilor contabile). Aceste tipuri de ieșiri se raportează, de asemenea, în mod distinct. În situația în care activele obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale sunt derecunoscute în schimbul numerarului și al instrumentelor financiare, sumele relevante se splitează și se alocă celor două tipuri de ieșiri corspunzătoare, menționate mai sus. “Activele vândute prin înlocuirea cu instrumente financiare” reflectă situațiile în care activele sunt vândute unei contrapărți, iar achiziția realizată de contraparte este finanțată de instituția de credit raportoare.

2. “reducerea soldului datoriei” reflectă reducerea soldului datoriei aferent expunerii, pentru situațiile în care activele obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale au fost vândute în schimbul numerarului sau au fost înlocuite cu instrumente financiare în cursul perioadei.

(f) În situația în care activele obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute sunt vândute în schimbul numerarului, poziția “Ieșiri pentru care a fost încasat numerarul” este egală cu suma pozițiilor “Numerar încasat, net de costuri” și “(-) Profituri/ pierderi din vânzarea activelor obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute”. “Numerarul încasat, net de costuri” reprezintă suma primită în numerar, netă de costurile de tranzacționare, cum ar fi taxele și comisioanele plătite agenților, taxele și impozitele de transfer. “(-) Profiturile/ pierderile din vânzarea activelor obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute” reprezintă diferența dintre valoarea contabilă a respectivelor active evaluată la data derecunoașterii și suma primită în numerar, netă de costurile de tranzacționare. În situația în care activele obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute sunt înlocuite cu instrumente financiare, astfel cum este prevăzut la lit.(e), se raportează, de asemenea, valoarea contabilă a finanțării acordate.

(g) Activele obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute se raportează detaliate în funcție de perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț a acestora, determinată pe baza perioadei de timp în care respectivele active au fost recunoscute în bilanțul instituției de credit.

(h) În contextul prezentării în funcție de perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț a activelor obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, creșterea perioadei scurse de la data

recunoașterii în bilanț a unor astfel de active, respectiv migrarea acestora între stadiile de vechime predefinite, nu trebuie raportată nici ca intrare, nici ca ieșire.

B. Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale: Tipuri de active (F 25.02)

(a) Formularul F 25.02 include o defalcare pe tipuri de active a activelor obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, astfel cum sunt definite la alin.(1). Formularul reflectă activele recunoscute în bilanț la data de referință, indiferent de momentul de timp la care au fost obținute. Formularul furnizează, de asemenea, informații referitoare la reducerea soldului datoriei aferente și valoarea la data recunoașterii inițiale, astfel cum sunt definite la lit.A (b) și (c), precum și informații referitoare la numărul activelor obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute și care sunt recunoscute în bilanț la data de referință.

(b) Tipul activelor trebuie să fie unul dintre tipurile prevăzute la pct.35 alin.(1) lit.A.(c), cu excepția celor menționate la subpct.ii.a. al respectivei litere.

(c) În ceea ce privește activele obținute sub forma bunurilor imobile, următoarele informații se raportează pe rânduri distincte:

i. Bunurile imobile în construcție sau în curs de amenajare;

ii. În ceea ce privește bunurile imobile comerciale, activele reprezentând terenuri de natura bunurilor imobile comerciale aferente societăților imobiliare, cu excepția terenurilor utilizate pentru agricultură. Se raportează, de asemenea, în mod distinct, informații referitoare la terenuri cu și fără autorizație de construcție/ amenajare.

C. Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, clasificate ca imobilizări corporale (F 25.03)

(a) În formularul F 25.03 se raportează activele obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, clasificate ca imobilizări corporale. Formularul furnizează, de asemenea, informații referitoare la reducerea soldului datoriei aferente și valoarea la data recunoașterii inițiale, astfel cum sunt definite la lit.A (b) și (c).

(b) Formularul F 25.03 furnizează informații referitoare la soldurile activelor la data de referință, indiferent de momentul la care acestea au fost obținute, precum și informații referitoare la intrările datorate activelor noi obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute în cursul perioadei și care rămân recunoscute în bilanț la data de referință. În ceea ce privește “reducerea soldului datoriei”, totalul reflectă reducerea soldului datoriei aferentă activelor obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, în sold la data de referință, iar “intrările provenite din active noi obținute prin intrarea în

posesia garanțiilor reale deținute” reflectă reducerea soldului datoriei aferentă activelor noi obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute în cursul perioadei.

(3) Modelul formularelor pentru această situație este următorul:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 25.00 Active obținute prin intrarea în posesie și executarea garanțiilor reale deținute

F 25.01 Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale: Fluxuri de intrări și ieșiri

-lei-

	Cod poziție	Soldul datoriei		Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale					
						Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț			
						<= 2 ani		> 2 ani <= 5 ani	
		Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Solduri de deschidere	0010								
Fluxuri de intrări de active în cursul perioadei	0020								

	Cod poziție	Soldul datoriei		Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale					
						Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț			
						<= 2 ani		> 2 ani <= 5 ani	
		Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Intrări provenite din active noi obținute prin intrarea în posesie a garanțiilor reale deținute	0030								
Intrări datorate modificărilor pozitive de valoare	0040								
Fluxuri de ieșiri de active în cursul perioadei	0050								
Ieșiri pentru care a fost încasat numerarul	0060								
Numerar încasat net de costuri	0070								

	Cod poziție	Soldul datoriei		Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale					
						Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț			
						<= 2 ani		> 2 ani <= 5 ani	
		Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Profituri/ (-) Pierderi din vânzarea activelor obținute prin intrarea în posesie a garanțiilor reale deținute	0080								
Ieșiri prin înlocuirea cu instrumente financiare	0090								
Finanțare acordată	0100								
Ieșiri datorate modificările negative de valoare	0110								
Solduri de închidere	0120								

F 25.01 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale			
		Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț		Din care: Active imobilizate, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
		> 5 ani			
		Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă
A	**B**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
Solduri de deschidere	0010				
Fluxuri de intrări de active în cursul perioadei	0020				
Intrări provenite din active noi obținute prin intrarea în posesie a garanțiilor reale deținute	0030				
Intrări datorate modificărilor pozitive de valoare	0040				
Fluxuri de ieșiri de active în cursul perioadei	0050				
Ieșiri pentru care a fost încasat numerarul	0060				
Numerar încasat net de costuri	0070				

	Cod poziție	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale			
		Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț		Din care: Active imobilizate, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
		> 5 ani			
		Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă
A	**B**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
Profituri/Pierderi (-) din vânzarea activelor obținute prin intrarea în posesie a garanțiilor reale deținute	0080				
Ieșiri prin înlocuirea cu instrumente financiare	0090				
Finanțare acordată	0100				
Ieșiri datorate modificările negative de valoare	0110				
Solduri de închidere	0120				

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 25.02 - Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale: Tipuri de active

-lei-

	Cod poziție	Soldul datoriei		Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale					
							Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț		
							<= 2 ani		
		Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Bunuri imobile rezidențiale	0010								
Din care: în construcție/în curs de amenajare	0020								
Bunuri imobile comerciale	0030								
Din care: în construcție/în curs de amenajare	0040								

	Cod poziție	Soldul datoriei		Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale					
							Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț		
							<= 2 ani		
		Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Din care: teren de natura bunurilor imobile comerciale aferente societăților imobiliare (mai puțin terenul agricol)	0050								
Din care: teren cu autorizația de construcție/amenajare	0060								
Din care: teren fără autorizația de construcție/amenajare	0070								
Bunuri mobile	0080								
Instrumente de capital și titluri de datorie	0090								
Altele	0100								

	Cod poziție	Soldul datoriei		Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale					
							Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț		
							<= 2 ani		
		Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Total	0110								
Numărul de active obținute prin intrarea în posesie a garanțiilor reale deținute	0120								

F 25.02 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	**Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale**							
		Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț						**Din care: Active imobilizate, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	
		> 2 ani <= 5 ani			**> 5 ani**				
		Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă
A	**B**	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
Bunuri imobile rezidențiale	0010								
Din care: în construcție/în curs de amenajare	0020								
Bunuri imobile comerciale	0030								
Din care: în construcție/în curs de amenajare	0040								
Din care: teren de natura bunurilor imobile comerciale aferente societăților imobiliare (mai puțin terenul agricol)	0050								
Din care: teren cu autorizația de construcție/amenajare	0060								
Din care: teren fără autorizația de construcție/amenajare	0070								
Bunuri mobile	0080								
Instrumente de capital și titluri de datorie	0090								
Altele	0100								

	Cod poziție	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale							
		Perioada scursă de la data recunoașterii în bilanț						Din care: Active imobilizate, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
		> 2 ani <= 5 ani			> 5 ani				
		Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări cumulate negative	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă
A	**B**	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
Total	0110								
Numărul de active obținute prin intrarea în posesie a garanțiilor reale deținute	0120								

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

F 25.03 Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, clasificate ca imobilizări corporale

-lei-

	Cod poziție	**Soldul datoriei**		**Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, clasificate ca imobilizări corporale**		
		Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la data recunoașterii inițiale	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050
Total	0010					
Intrări provenite din active noi obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute	0020					

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

50^4. **F 26.00 - Administrarea expunerilor restructurate și calitatea restructurării**

(1) Formularul F 26.00 include informații detaliate referitoare la creditele și avansurile clasificate în categoria expunerilor restructurate, în conformitate cu prevederile pct.40, altele decât cele clasificate ca deținute în vederea vânzării. Expunerile restructurate care se referă fie la modificarea termenilor și condițiilor anterioare, fie la refinanțarea unui contract aferent unui activ problemă, astfel cum este definit la pct.40 alin.(2), sunt defalcate pe tipuri mai specifice de măsuri de restructurare.

(2) Numărul de instrumente se determină în conformitate cu prevederile pct.50^1 alin.(2).

(3) Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare trebuie alocată categoriei care reflectă tipul măsurii de restructurare. În situația în care unei expuneri i-au fost aplicate mai multe măsuri de restructurare, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare trebuie alocată categoriei care reflectă cel mai relevant tip de măsură de restructurare. Aceasta se identifică având în vedere tipul măsurii de restructurare cu cel mai mare impact asupra valorii actualizate nete (VAN) a expunerii restructurate sau prin utilizarea oricăror alte metode considerate aplicabile în această situație.

(4) Formularul propune următoarele tipuri de măsuri de restructurare:

(a) Perioadă de grație/ amânarea plății: suspendarea temporară a obligațiilor de plată, în ceea ce privește principalul și/ sau dobânda, cu reluarea plăților la un anumit moment de timp în viitor;

(b) Reducerea ratei dobânzii: reducerea permanentă sau temporară a ratei dobânzii (fixe sau variabile) până la un nivel echitabil și sustenabil al acesteia;

(c) Prelungirea scadenței/ termenului de rambursare: prelungirea scadenței expunerii, care presupune reducerea ratelor prin repartizarea plăților pe o perioadă mai lungă de timp;

(d) Reeșalonarea plăților: ajustări ale scadențarului contractual cu sau fără modificări ale ratelor, altele decât acordarea unei perioade de grație/ amânarea plății, prelungirea scadenței/ termenului de rambursare și iertarea de datorie. Această categorie include, printre altele, capitalizarea plăților restante și/ sau dobânzii cumulate restante la soldul principalului nerambursat, în vederea asigurării posibilității de rambursare conform unui scadențar modificat, sustenabil, reducerea ratelor de principal pe o perioadă determinată, indiferent dacă dobânda rămâne a fi plătită integral sau aceasta este capitalizată sau pierdută;

(e) Iertarea de datorie: anularea parțială a expunerii de către instituția de credit raportoare, prin pierderea dreptului de recuperare legală a acesteia;

(f) Swap-uri de datorii cu active: înlocuirea parțială a expunerilor sub formă de instrumente de datorie cu active sau instrumente de capitaluri proprii;

(g) Alte măsuri de restructurare, inclusiv, printre altele, refinanțarea totală sau parțială a unui contract aferent unui activ problemă.

(5) În situația în care măsura de restructurare are impact asupra valorii contabile brute a unei expuneri, se raportează valoarea contabilă brută la data de referință, adică după aplicarea măsurii de restructurare. În cazul refinanțării, se raportează valoarea contabilă brută a contractului nou (refinanțarea datoriei) care îndeplinește condițiile pentru a fi considerată măsură de restructurare, precum și valoarea contabilă brută a contractului vechi refinanțat, existentă încă în sold.

(6) Următoarele elemente se raportează pe rânduri distincte:

(a) Instrumentele care au făcut obiectul măsurilor de restructurare de mai multe ori, în cadrul cărora:

(i) Creditele și avansurile restructurate de două ori sau mai mult de două ori reprezintă expuneri clasificate în categoria expunerilor restructurate, în conformitate cu prevederile pct.40, la data de referință, în cazul cărora au fost aplicate măsuri de restructurare la două sau mai multe momente diferite în timp. Acestea includ, printre altele, expunerile care au fost inițial restructurate, au ieșit din această categorie, dar le-au fost aplicate ulterior noi măsuri de restructurare;

(ii) Creditele și avansurile cu măsuri de restructurare suplimentare față de cele deja existente reprezintă expuneri restructurate aflate în perioada de probă, cărora le-au fost aplicate măsuri de restructurare suplimentare față de cele acordate anterior, fără ca expunerile să iasă din categoria expunerilor restructurate pe perioada cuprinsă între cele două restructurări.

(b) Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria expunerilor neperformante. Acestea includ expunerile neperformante cu măsuri de restructurare care nu au îndeplinit condițiile de ieșire din categoria expunerilor neperformante, astfel cum se prevede la pct.39 alin.(20), la sfârșitul perioadei de probă de 1 an, prevăzută la pct.39 alin.(19) lit.(b).

(7) Expunerile cărora le-au fost aplicate măsuri de restructurare pe perioada cuprinsă între sfârșitul exercițiului financiar precedent și data de referință pentru raportare se raportează în coloane separate.

(8) Modelul formularului pentru această situație este următorul:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 26.00 Administrarea expunerilor restructurate și calitatea restructurării

-lei-

	Cod poziție	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare**					
					din care: Gospodării ale populației		
			din care: performante	**din care: cele cărora le-au fost aplicate măsuri de restructurare în cursul perioadei**		**din care: performante**	**din care: cele cărora le-au fost aplicate măsuri de restructurare în cursul perioadei**
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Numărul de instrumente	0010						
Valoarea contabilă brută aferentă instrumentelor, pentru următoarele tipuri de măsuri de restructurare:	0020						
Perioadă de grație/Amânarea plății	0030						
Reducerea ratei dobânzii	0040						
Prelungirea scadenței/ termenului de rambursare	0050						
Reeșalonarea plăților	0060						
Iertarea de datorie	0070						
Swap-uri de datorii cu active	0080						

	Cod poziție	Credite și avansuri cu măsuri de restructurare					
					din care: Gospodării ale populației		
			din care: performante	din care: cele cărora le-au fost aplicate măsuri de restructurare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora le-au fost aplicate măsuri de restructurare în cursul perioadei
A	B	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Alte măsuri de restructurare	0090						
Valoarea contabilă brută aferentă instrumentelor, pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare de mai multe ori de-a lungul timpului:							
Credite și avansuri pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare de 2 ori	0100						
Credite și avansuri pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare de mai mult de 2 ori	0110						
Credite și avansuri pentru s-au aplicat măsuri de restructurare suplimentare măsurilor de restructurare deja existente	0120						
Valoarea contabilă brută aferentă creditelor și avansurilor restructurate care nu au îndeplinit criteriile de ieșire aferente neperformantelor	0130						

F 26.00 (continuare)

-lei-

	Cod poziție	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare**		
		din care: Societăți nefinanciare		
			din care: performante	**din care: cele cărora le-au fost aplicate măsuri de restructurare în cursul perioadei**
A	**B**	0070	0080	0090
Numărul de instrumente	0010			
Valoarea contabilă brută aferentă instrumentelor, pentru următoarele tipuri de măsuri de restructurare:	0020			
Perioadă de grație/Amânarea plății	0030			
Reducerea ratei dobânzii	0040			
Prelungirea scadenței/ termenului de rambursare	0050			
Reeșalonarea plăților	0060			
Iertarea de datorie	0070			
Swap-uri de datorii cu active	0080			
Alte măsuri de restructurare	0090			
Valoarea contabilă brută aferentă instrumentelor, pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare de mai multe ori de-a lungul timpului:				
Credite și avansuri pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare de 2 ori	0100			

	Cod poziție	Credite și avansuri cu măsuri de restructurare		
		din care: Societăți nefinanciare		
			din care: performante	**din care: cele cărora le-au fost aplicate măsuri de restructurare în cursul perioadei**
A	**B**	0070	0080	0090
Credite și avansuri pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare de mai mult de 2 ori	0110			
Credite și avansuri pentru s-au aplicat măsuri de restructurare suplimentare măsurilor de restructurare deja existente	0120			
Valoarea contabilă brută aferentă creditelor și avansurilor restructurate care nu au îndeplinit criteriile de ieșire aferente neperformantelor	0130			

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

50[5]. **F 47.00 - Credite și avansuri: Durata medie și perioada de recuperare medie**

(1) Informațiile furnizate în formularul F 47.00 se referă la credite și avansuri, altele decât cele clasificate ca deținute în vederea tranzacționării sau deținute în vederea vânzării.

(2) Durata de timp medie ponderată de la data înregistrării restanței (în ani) se calculează ca medie ponderată a numărului de zile de întârziere la plată aferent expunerilor clasificate în categoria expunerilor neperformante, în conformitate cu prevederile pct.39 sau pct.40 alin.(21), la data de referință. Pentru scopul acestui calcul, se consideră că expunerile neperformante care nu sunt restante au zero zile de întârziere la plată. Expunerile se ponderează cu valoarea contabilă brută evaluată la data de referință. Durata de timp medie ponderată de la data înregistrării restanței se exprimă în ani (cu zecimale).

(3) În cadrul formularului se raportează următoarele informații referitoare la rezultatele procedurilor de litigiu aferente creditelor și avansurilor neperformante, încheiate în cursul perioadei:

(a) Recuperările cumulate nete: Această poziție include sumele recuperate care rezultă din proceduri în instanță. Sumele recuperate urmare acordurilor voluntare nu sunt incluse.

(b) Reducerea valorii contabile brute: Această poziție include valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante derecunoscute ca urmare a încheierii procedurii litigioase. Aceasta include sumele aferente care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off.

(c) Durata medie a procedurilor de litigiu încheiate în cursul perioadei: Se calculează ca medie a duratei de timp scurse între data clasificării instrumentului ca instrument în litigiu, în conformitate cu prevederile pct.50[1] alin.(4) și data finalizării procedurilor judiciare; durata medie se exprimă în ani (cu zecimale).

(4) Modelul formularului pentru această situație este următorul:

DENUMIREA INSTITUŢIEI DE CREDIT:
DATA RAPORTĂRII:

F 47.00 – Credite şi avansuri: Durata medie şi perioada de recuperare medie

-lei-

	Cod poziție	TOTAL						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		din care: IMM		din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare altele decât IMM
							Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
Credite și avansuri neperformante: durata de timp medie ponderată de la data înregistrării restanței (în ani)	0010							
Recuperări cumulate nete urmare procedurilor de litigiu încheiate în cursul perioadei	0020							

	Cod poziție	TOTAL						
			din care: Gospodării ale populației		din care: Societăți nefinanciare			
						din care: IMM		
				din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale			Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare altele decât IMM
A	**B**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
Reducerea valorii contabile brute urmare procedurilor de litigiu încheiate în cursul perioadei	0030							
Durata medie a procedurilor de litigiu încheiate în cursul perioadei (în ani)	0040							

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

PERSOANA AUTORIZATĂ,
Numele, prenumele şi semnătura

53. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 1, corespondența cu planul de conturi a formularului "F 01.00 – Bilanț [situația poziției financiare]" se completează cu corespondența aferentă unei noi poziții din subformularul F 01.03 – Capitaluri proprii, poziția 260, cu următorul cuprins:

“

Cod poziție	Plan de conturi
260	- 3553

”

54. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 2, corespondența cu planul de conturi a formularului "F 02.00 - Contul de profit sau pierdere" se completează cu corespondența aferentă a două noi poziții, poziția 385 și poziția 435, cu următorul cuprins:

“

Cod poziție	Plan de conturi
385	ex. 621
435	ex. 6659 – ex. 7659

”

55. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 2, corespondența cu planul de conturi a unor poziții din formularul "F 02.00 - Contul de profit sau pierdere" se modifică și va avea următorul cuprins:

“

Cod poziție	Plan de conturi
360	6042 + 611 + 612 + 617 + ex. 621 + 632 + 634 + 635 + 641 + ex. 649
380	6042 + ex. 621 + 632 + 634 + 635 + 641 + ex. 649
450	ex. 6651 + 6652 + 6653 + 6654 + 6655 + ex. 6659 - ex. 7651 - 7652 - 7653 - 7654 - 7655 – ex. 7659

56. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 4 se modifică după cum urmează:

a) Corespondența cu planul de conturi a formularului "F 04.03.1 – Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global" se completează cu corespondența aferentă unei noi poziții, poziția 165, cu următorul cuprins:

“

Cod poziţie	**Coloana**	**Plan de conturi**
165	010	ex. 3033 + ex. 3037 ± ex. 381 ± ex. 382 ± ex. 383 ± ex. 384 - ex. 3566
	015	ex. 3033 + ex. 3037 ± ex. 381 - ex. 3566 + ex. 52231
	020	ex. 3033 + ex. 3037 ± ex. 381 - ex. 3566 + ex. 52231
	030	± ex. 382 ± ex. 384 - ex. 3566 + ex. 52232 ± ex. 52234
	040	± ex. 383 ± ex. 384 - ex. 3566 + ex. 52233 ± ex. 52234
	050	- ex. 52231
	060	- (ex. 52232 ± ex. 52234)
	070	- (ex. 52233 ± ex. 52234)
	080	ex. 99611 + ex. 99612 + ex. 99621 + ex. 99622
	090	ex. 99611 + ex. 99612 + ex. 99621 + ex. 99622

”

b) Corespondența cu planul de conturi a formularului "F 04.04.1 – Active financiare evaluate la cost amortizat" se completează cu corespondența aferentă unei noi poziții, poziția 125, cu următorul cuprins:

“

Cod poziţie	**Coloana**	**Plan de conturi**
125	010	± ex. 201 ± ex. 202 ± ex. 203 ± ex. 204 ± ex. 205 ± ex. 206 ± ex. 209 ± ex. 243 + ex. 2511 (solduri debitoare) ± ex. 25171 ± ex. 261 ± ex. 281 ± ex. 282 ± ex. 283 ± ex. 284 ± ex. 285 - (± ex. 291 ± ex. 292 + ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) + ex. 3362 + ex. 3371 ± ex. 355 + ex. 3571 + ex. 371 + ex. 378 ± ex. 381 ± ex. 382 ± ex. 383 ± ex. 384 ± ex. 385 - (ex. 3921 + ex. 3922 ± ex. 3923 + ex. 3927 ± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) + ex. 401 + ex. 402 ± ex. 407 ± ex. 471 ± ex. 481 ± ex. 482 ± ex. 483 ± ex. 484 ± ex. 485 - (ex. 4931 + ex. 4932 ± ex. 4933 + ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± ex. 494 ± ex. 495 ± ex. 496) + ex. 508 (sold debitor) - ex. 2632 - ex. 3566 - ex 408 - ex. 4732
	015	± ex. 201 ± ex. 202 ± ex. 203 ± ex. 204 ± ex. 205 ± ex. 206 ± ex.

Cod poziţie	Coloana	Plan de conturi
		209 ± ex. 243 + ex. 2511 (solduri debitoare) ± ex. 25171 ± ex. 261 ± ex. 281 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) + ex. 3362 + ex. 3371 ± ex. 355 + ex. 3571 + ex. 371 + ex. 378 ± ex. 381 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) + ex. 401 + ex. 402 ± ex. 407 ± ex. 471 ± ex. 481 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± ex. 4959) + ex. 508 (sold debitor) - ex. 2632 - ex. 3566 - ex 408 - ex. 4732
	020	± ex. 201 ± ex. 202 ± ex. 203 ± ex. 204 ± ex. 205 ± ex. 206 ± ex. 209 ± ex. 243 + ex. 2511 (solduri debitoare) ± ex. 25171 ± ex. 261 ± ex. 281 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) + ex. 3362 + ex. 3371 ± ex. 355 + ex. 3571 + ex. 371 + ex. 378 ± ex. 381 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) + ex. 401 + ex. 402 ± ex. 407 ± ex. 471 ± ex. 481 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± ex. 4959) + ex. 508 (sold debitor) - ex. 2632 - ex. 3566 - ex 408 - ex. 4732
	030	± ex. 282 ± ex. 284 ± ex. 285 - (ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) ± ex. 382 ± ex. 384 ± ex. 385 - (ex. 3927 ± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) ± ex. 482 ± ex. 484 ± ex. 485 - (ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) + ex. 4957 ± ex. 4959) - ex. 2632 - ex. 3566 - ex 408 - ex. 4732 + ex. 2913 (solduri debitoare) + ex. 2923 (solduri debitoare) + ex. 3923 (solduri debitoare) + ex. 4933 (solduri debitoare) + ex. 4943 (solduri debitoare) + ex. 4953 (solduri debitoare) + ex. 4963 (solduri debitoare)
	040	± ex. 283 ± ex. 284 ± ex. 285 - (ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) ± ex. 383 ± ex. 384 ± ex. 385 - (ex. 3927 ± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) ± ex. 483 ± ex. 484 ± ex. 485 - (ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) + ex. 4957 ± ex. 4959) - ex. 2632 - ex. 3566 - ex 408 - ex. 4732 + ex. 2913 (solduri debitoare) + ex. 2923 (solduri debitoare) + ex. 3923 (solduri debitoare) + ex. 4933 (solduri debitoare) + ex. 4943 (solduri debitoare) + ex. 4953 (solduri debitoare) + ex. 4963 (solduri debitoare)
	050	- (ex. 2911 + ex. 2921 + ex. 3921 + ex. 4931 + ex. 4941 + ex. 4951 + ex. 4961)
	060	- (ex. 29121 + ex. 29123 + ex. 2913 (solduri creditoare) + ex. 29221 + ex. 29223 + ex. 2923 (solduri creditoare) + ex. 39221 + ex. 39223 + ex. 3923 (solduri creditoare) + ex. 49321 + ex. 49323 + ex. 4933 (solduri creditoare) + ex. 49421 + ex. 49423 + ex. 4943 (solduri creditoare) + ex. 49521 + ex. 4953 (solduri creditoare) + ex. 49621 + ex. 4963 (solduri creditoare))
	070	- (ex. 29122 + ex. 29123 + ex. 2913 (solduri creditoare) + ex. 29222 + ex. 29223 + ex. 2923 (solduri creditoare) + ex. 39222 + ex. 39223 + ex. 3923 (solduri creditoare) + ex. 49322 + ex. 49323 + ex. 4933 (solduri creditoare) + ex. 49422 + ex. 49423 +

Cod poziţie	Coloana	Plan de conturi
		ex. 4943 (solduri creditoare) + ex. 49522 + ex. 4953 (solduri creditoare) + ex. 49622 + ex. 4963 (solduri creditoare))
	080	ex. 99611 + ex. 99612 + ex. 99621 + ex. 99622
	090	ex. 99611 + ex. 99612 + ex. 99621 + ex. 99622

”

57. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 7, corespondența cu planul de conturi a formularului "F 08.01 - Clasificarea datoriilor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărţilor" se completează cu corespondența aferentă unei noi poziții, poziția 445, cu următorul cuprins:

“

Cod poziţie	Coloana	Plan de conturi
445	030	± 472 – 4731

”

58. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 8, corespondența cu planul de conturi a formularului "F 09.01.1 - Expuneri extrabilanţiere: Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date" se modifică și va avea următorul cuprins:

“

Cod poziţie	Coloana	Plan de conturi
010	010	ex. 901 + ex. 903
	020	ex. 901 + ex. 903 + ex. 9811
	030	ex. 901 + ex. 903 + ex. 9811
	040	ex. 55111 + ex. 55121
	050	ex. 55112 + ex. 55122
	060	ex. 55112 + ex. 55122
	100	ex. 901 + ex. 903 + ex. 9811
	110	ex. 5515
	120	ex. 901 + ex. 903 + ex. 9811

030	010	ex. 901
	020	ex. 901 + ex. 9811
	030	ex. 901 + ex. 9811
	040	ex. 55111 + ex. 55121
	050	ex. 55112 + ex. 55122
	060	ex. 55112 + ex. 55122
	100	ex. 901 + ex. 9811
	110	ex. 5515
040	010	ex. 901 + ex. 903
	020	ex. 901 + ex. 903 + ex. 9811
	030	ex. 901 + ex. 903 + ex. 9811
	040	ex. 55111 + ex. 55121
	050	ex. 55112 + ex. 55122
	060	ex. 55112 + ex. 55122
	100	ex. 901 + ex. 903 + ex. 9811
	110	ex. 5515
050	010	ex. 901
	020	ex. 901 + ex. 9811
	030	ex. 901 + ex. 9811
	040	ex. 55111 + ex. 55121
	050	ex. 55112 + ex. 55122
	060	ex. 55112 + ex. 55122
	100	ex. 901 + ex. 9811
	110	ex. 5515
060	010	ex. 903
	020	ex. 903 + ex. 9811
	030	ex. 903 + ex. 9811
	040	ex. 55111 + ex. 55121
	050	ex. 55112 + ex. 55122
	060	ex. 55112 + ex. 55122
	100	ex. 903 + ex. 9811
	110	ex. 5515
070	010	ex. 903
	020	ex. 903 + ex. 9811
	030	ex. 903 + ex. 9811
	040	ex. 55111 + ex. 55121

	050	ex. 55112 + ex. 55122
	060	ex. 55112 + ex. 55122
	100	ex. 903 + ex. 9811
	110	ex. 5515
080	010	ex. 903
	020	ex. 903 + ex. 9811
	030	ex. 903 + ex. 9811
	040	ex. 55111 + ex. 55121
	050	ex. 55112 + ex. 55122
	060	ex. 55112 + ex. 55122
	100	ex. 903 + ex. 9811
	110	ex. 5515
090	010	ex. 911 + ex. 913
	020	ex. 911 + ex. 913 + ex. 9812
	030	ex. 911 + ex. 913 + ex. 9812
	040	ex. 55131 + ex. 55141
	050	ex. 55132 + ex. 55142
	060	ex. 55132 + ex. 55142
	100	ex. 911 + ex. 913 + ex. 9812
	110	ex. 5516
	120	ex. 911 + ex. 913 + ex. 9812
110	010	ex. 911
	020	ex. 911 + ex. 9812
	030	ex. 911 + ex. 9812
	040	ex. 55131 + ex. 55141
	050	ex. 55132 + ex. 55142
	060	ex. 55132 + ex. 55142
	100	ex. 911 + ex. 9812
	110	ex. 5516
120	010	ex. 911 + ex. 913
	020	ex. 911 + ex. 913 + ex. 9812
	030	ex. 911 + ex. 913 + ex. 9812
	040	ex. 55131 + ex. 55141
	050	ex. 55132 + ex. 55142
	060	ex. 55132 + ex. 55142
	100	ex. 911 + ex. 913 + ex. 9812

	110	ex. 5516
130	010	ex. 911
	020	ex. 911 + ex. 9812
	030	ex. 911 + ex. 9812
	040	ex. 55131 + ex. 55141
	050	ex. 55132 + ex. 55142
	060	ex. 55132 + ex. 55142
	100	ex. 911 + ex. 9812
	110	ex. 5516
140	010	ex. 913
	020	ex. 913 + ex. 9812
	030	ex. 913 + ex. 9812
	040	ex. 55131 + ex. 55141
	050	ex. 55132 + ex. 55142
	060	ex. 55132 + ex. 55142
	100	ex. 913 + ex. 9812
	110	ex. 5516
150	010	ex. 913
	020	ex. 913 + ex. 9812
	030	ex. 913 + ex. 9812
	040	ex. 55131 + ex. 55141
	050	ex. 55132 + ex. 55142
	060	ex. 55132 + ex. 55142
	100	ex. 913 + ex. 9812
	110	ex. 5516
160	010	ex. 913
	020	ex. 913 + ex. 9812
	030	ex. 913 + ex. 9812
	040	ex. 55131 + ex. 55141
	050	ex. 55132 + ex. 55142
	060	ex. 55132 + ex. 55142
	100	ex. 913 + ex. 9812
	110	ex. 5516
170	010	ex. 901 + ex. 903 + ex. 911 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971
	020	ex. 901 + ex. 903 + ex. 911 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819

	030	ex. 901 + ex. 903 + ex. 911 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	040	ex.55111 + ex.55121 + ex. 55131 + ex. 55141 + ex. 5515
	050	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	060	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	100	ex. 901 + ex. 903 + ex. 911 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811+ ex. 9812 + ex. 9819
	110	ex. 5515 + ex. 5516
	120	ex. 901 + ex. 903 + ex. 911 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811+ ex. 9812 + ex. 9819
190	010	ex. 901 + ex. 911 + ex. 922 + ex. 971
	020	ex. 901 + ex. 911 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	030	ex. 901 + ex. 911 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	040	ex. 55111 + ex. 55121 + ex. 55131 + ex. 55141 + ex. 5515
	050	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	060	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	100	ex. 901 + ex. 911 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	110	ex. 5515 + ex. 5516
200	010	ex. 901 + ex. 903 + ex. 911 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971
	020	ex. 901 + ex. 903 + ex. 911 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	030	ex. 901 + ex. 903 + ex. 911 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	040	ex.55111 + ex.55121 + ex. 55131 + ex. 55141 + ex. 5515
	050	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	060	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	100	ex. 901 + ex. 903 + ex. 911 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811+ ex. 9812 + ex. 9819
	110	ex. 5515 + ex. 5516
210	010	ex. 901 + ex. 911 + ex. 922 + ex. 971
	020	ex. 901 + ex. 911 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819

	030	ex. 901 + ex. 911 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	040	ex. 55111 + ex. 55121 + ex. 55131 + ex. 55141 + ex. 5515
	050	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	060	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	100	ex. 901 + ex. 911 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	110	ex. 5515 + ex. 5516
220	010	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971
	020	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	030	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	040	ex.55111 + ex.55121 + + ex. 55131 + ex. 55141 + ex. 5515
	050	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	060	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	100	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	110	ex. 5515 + ex. 5516
230	010	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971
	020	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	030	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	040	ex.55111 + ex.55121 + + ex. 55131 + ex. 55141 + ex. 5515
	050	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	060	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	100	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	110	ex. 5515 + ex. 5516
240	010	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971
	020	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	030	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819

	040	ex.55111 + ex.55121 + + ex. 55131 + ex. 55141 + ex. 5515
	050	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	060	ex. 55112 + ex. 55122 + ex. 55132 + ex. 55142 + ex. 5515
	100	ex. 903 + ex. 913 + ex. 922 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9812 + ex. 9819
	110	ex. 5515 + ex. 5516

”

59. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 11 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**11.** F 13.00 - Garanţii reale şi alte garanţii primite

F 13.01 - Clasificarea garanțiilor reale și a altor garanții pe tipuri de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării

Cod poziţie	Coloana	Plan de conturi
010	010	ex. 9611
	020	ex. 9611
	030	ex. 1323 + ex. 2533 + ex. 30122 + ex. 30221 + ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	031	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	032	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	041	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	050	ex. 912 + ex. 914
020	010	ex. 9611
	020	ex. 9611
	030	ex. 2533 + ex. 30122 + ex. 30221 + ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	031	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	032	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	041	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	050	ex. 912 + ex. 914

030	010	ex. 9611
	020	ex. 9611
	030	ex. 2533 + ex. 30122 + ex. 30221 + ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	031	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	032	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	041	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	050	ex. 912 + ex. 914
035	010	ex. 9611
	020	ex. 9611
	030	ex. 2533 + ex. 30122 + ex. 30221 + ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	031	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	032	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	041	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	050	ex. 912 + ex. 914
036	010	ex. 9611
	020	ex. 9611
	030	ex. 2533 + ex. 30122 + ex. 30221 + ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	031	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	032	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	041	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	050	ex. 912 + ex. 914
037	010	ex. 9611
	020	ex. 9611
	030	ex. 2533 + ex. 30122 + ex. 30221 + ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	031	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	032	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	041	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
040	010	ex. 9611
	020	ex. 9611
	030	ex. 2533 + ex. 30122 + ex. 30221 + ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	031	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	032	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619

	041	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	050	ex. 912 + ex. 914
050	010	ex. 9611
	020	ex. 9611
	030	ex. 2533 + ex. 30122 + ex. 30221 + ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	031	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	032	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	041	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	050	ex. 912 + ex. 914
060	010	ex. 9611
	020	ex. 9611
	030	ex. 2533 + ex. 30122 + ex. 30221 + ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	031	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	032	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	041	ex. 9612 + ex. 9613 + ex. 9619
	050	ex. 912 + ex. 914

F 13.02.1 - Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]

Cod poziţie	Coloana	Plan de conturi
0010	0010	ex. 432 + ex. 4421+ ex. 4422 + ex. 4423 + ex. 4424
	0020	ex. 432 + ex. 4421 + ex. 4422 + ex. 4423 + ex. 4424 – ex. 461 - ex. 492
	0030	- ex. 461 - ex. 492
0020	0010	ex. 101 + ex. 102 + ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 3041 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 4425
	0020	ex. 101 + ex. 102 + ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 304 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 4425 - ex. 391 - ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 491 - ex. 492 ± ex. 5222

	0030	- ex. 391 - ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 491 - ex. 492 ± ex. 5222
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0030	0010	ex. 363 + ex. 4425
	0020	ex. 363 + ex. 4425 - ex. 393 – ex. 461 - ex. 492
	0030	- ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 492
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0040	0010	ex. 363 + ex. 4425
	0020	ex. 363 + ex. 4425 - ex. 393 – ex. 461 - ex. 492
	0030	- ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 492
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0050	0010	ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363
	0020	ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 – ex. 393
	0030	– ex. 393
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0060	0010	ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 304 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 363
	0020	ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 304 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 - ex. 391 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 363 - ex.393 - ex. 491
	0030	- ex. 391 – ex.393 ± ex. 5222 - ex. 491
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0070	0010	ex. 101 + ex. 102 + ex. 363
	0020	ex. 101 + ex. 102 + ex. 363 – ex. 393
	0030	– ex. 393
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0080	0010	ex. 101 + ex. 102 + ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 3041 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 432 + ex. 442

	0020	ex. 101 + ex. 102 + ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 3041 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 432 + ex. 442 – ex. 391– ex. 393 – ex. 461 - ex. 491– ex. 492 ± ex. 5222
	0030	– ex. 391– ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 491– ex. 492 ± ex. 5222
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393

F 13.03.1 - Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, valoarea cumulată

Cod poziţie	Coloana	Plan de conturi
0010	0010	ex. 432 + ex. 4421+ ex. 4422 + ex. 4423 + ex. 4424
	0020	ex. 432 + ex. 4421 + ex. 4422 + ex. 4423 + ex. 4424 – ex. 461 - ex. 492
	0030	- ex. 461 - ex. 492
0020	0010	ex. 101 + ex. 102 + ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 3041 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 4425
	0020	ex. 101 + ex. 102 + ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 304 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 4425 - ex. 391 - ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 491 - ex. 492 ± ex. 5222
	0030	- ex. 391 - ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 491 - ex. 492 ± ex. 5222
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0030	0010	ex. 363 + ex. 4425
	0020	ex. 363 + ex. 4425 - ex. 393 – ex. 461 - ex. 492
	0030	- ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 492
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0040	0010	ex. 363 + ex. 4425
	0020	ex. 363 + ex. 4425 - ex. 393 – ex. 461 - ex. 492
	0030	- ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 492

	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0050	0010	ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363
	0020	ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 – ex. 393
	0030	– ex. 393
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0060	0010	ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 304 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 363
	0020	ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 304 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 - ex. 391 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 363 - ex.393 - ex. 491
	0030	- ex. 391 – ex.393 ± ex. 5222 - ex. 491
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0070	0010	ex. 101 + ex. 102 + ex. 363
	0020	ex. 101 + ex. 102 + ex. 363 – ex. 393
	0030	– ex. 393
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393
0080	0010	ex. 101 + ex. 102 + ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 3041 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 432 + ex. 442
	0020	ex. 101 + ex. 102 + ex. 30111 + ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3031 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 3041 + ex. 3047 + ex. 3051 + ex. 3052 + ex. 3611 + ex. 3612 + ex. 362 + ex. 363 + ex. 411 + ex. 412 + ex. 413 + ex. 432 + ex. 442 – ex. 391– ex. 393 – ex. 461 - ex. 491– ex. 492 ± ex. 5222
	0030	– ex. 391– ex. 393 – ex. 4425 – ex. 461 - ex. 491– ex. 492 ± ex. 5222
	0040	ex. 363
	0050	ex. 363 - ex. 393

”

60. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 12, corespondența cu planul de conturi a formularului "F 16.01 - Venituri şi cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și pe sectoare ale contrapărţilor" se completează cu corespondența aferentă unor noi poziții, pozițiile 141, 142 și 290, cu următorul cuprins:

“

Cod poziţie	**Coloana**	**Plan de conturi**
141	010	ex. 7021 + ex. 7028 - ex. 6627 + ex. 70331 + ex. 7038 - ex. 66327
	020	ex. 6027 + ex. 6037
142	010	ex. 7021 + ex. 7028 - ex. 6627 + ex. 70331 + ex. 7038 - ex. 66327
	020	ex. 6027 + ex. 6037
290	010	7041 + 7043 + 7048 - 66437
	020	6041 + 6043

”

61. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 14, corespondența cu planul de conturi a formularului "F 42.00 – Imobilizări corporale şi necorporale: valoare contabilă în funcție de metoda de evaluare" se modifică și va avea următorul cuprins:

Cod poziţie	Coloana	Plan de conturi
010	010	432 + 4421 + 4422 + 4423 + 4424 + ex. 443 – 46121 – 46122 – 46123 – 46124 – ex. 462 – 49212-49231 – 49232 – 49233 – 49234 – ex. 4924
	020	ex. 443 – ex. 462 – ex. 4924
020	010	ex.432 + ex.4421 + ex.4422 + ex.4423 + ex.4424 + ex. 443 – ex.46121- ex.46122 – ex.46123 – ex.46124 – ex. 462 – ex.49212 – ex.49231 – ex.49232 – ex.49233 – ex.49234 – ex. 4924
	020	ex. 443 – ex. 462 – ex. 4924
030	010	ex.432 + ex.4421 + ex.4422 + ex.4423 + ex.4424 + ex. 443 – ex.46121- ex.46122 – ex.46123 – ex.46124 – ex. 462 – ex.49212 – ex.49231 – ex.49232 – ex.49233 – ex.49234 – ex. 4924
	020	ex. 443 – ex. 462 – ex. 4924
040	010	4425 + ex. 443 – 46125 – ex. 462 – 49235– ex. 4924
	020	ex. 443 – ex. 462 – ex. 4924
050	010	ex.4425 + ex. 443 – ex.46125 – ex. 462 – ex.49235 – ex. 4924
	020	ex. 443 – ex. 462 – ex. 4924
060	010	ex.4425 + ex. 443 – ex.46125 – ex. 462 – ex.49235 – ex. 4924
	020	ex. 443 – ex. 462 – ex. 4924
070	010	431 + 4419 + ex. 443 – 4611- ex. 462 - 49211- 49222 – ex. 4924
	020	ex. 443 – ex. 462 – ex. 4924
080	010	ex.431 + ex.4419 + ex. 443 – ex.4611- ex. 462 - ex.49211- ex.49222 – ex. 4924
	020	ex. 443 – ex. 462 – ex. 4924
090	010	ex.431+ ex.4419 + ex. 443 – ex.4611- ex. 462 - ex.49211 – ex.49222 – ex. 4924
	020	ex. 443 – ex. 462 – ex. 4924

62. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 16, corespondența cu planul de conturi a formularului "F 45.02 - Câștiguri sau pierderi din derecunoaşterea activelor nefinanciare" se modifică și va avea următorul cuprins:

“

Cod poziţie	Coloana	Plan de conturi
010	010	ex. 7462 - ex. 6462
020	010	ex. 7462 - ex. 6462
030	010	7461 - 6461
040	010	ex. 749 + 7055 - ex. 609 - 6055
050	010	746 + ex. 749 + 7055 - ex. 609 - 646 - 6055

”

63. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 17, denumirea corespondenței cu planul de conturi a formularului "F 50.01 – Active grupate pe categorii de operațiuni (coloana 030)" se modifică și devine "F 50.01 – Active grupate pe categorii de operațiuni".
64. La capitolul IV "Corespondența cu Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit", punctul 17, corespondența cu planul de conturi a formularului "F 50.01 – Active grupate pe categorii de operațiuni" se modifică și va avea următorul cuprins:

“

Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
100	010	- (1911 + 19121 + 19122 + 1913 (solduri creditoare) + 1921 + 19221 + 19222 + 1923 (solduri creditoare))
	020	101 + 102 + 109 + 111 ± 1171 + 121 + 1271 ± 131 ± 141 ± 152 ± 161 ± 1741 ± 1761 ± 1781 ± 1782 ± 1783 ± 1784 ± 181 ± 182 ± 183 ± 184 - (197 ± 199 (solduri aferente activelor financiare)) - 1632 - (1911 + 19121 + 19122 ± 1913 + 1921 + 19221 + 19222 ± 1923)
	030	101 + 102 + 109 + 111 ± 1171 + 121 + 1271 ± 131 ± 141 ± 152 ± 161 ± 1741 ± 1761 ± 1781 ± 1782 ± 1783 ± 1784 ± 181 ± 182 ± 183 ± 184 - (197 ± 199 (solduri aferente activelor financiare)) - 1632 + 1913 (solduri debitoare) + 1923 (solduri debitoare)
110	010	- (ex. 1911 + ex.1921)
	020	101 + 102 + 109 - (ex. 1911 + ex.1921)
	030	101 + 102+ 109
113	010	-
	020	101
	030	101
116	010	-
	020	102
	030	102
119	010	- (ex. 1911 + ex.1921)
	020	109 - (ex. 1911 + ex.1921)
	030	109
120	010	- (ex. 1911 + ex.1921)
	020	111 ± 1171-(± ex.l99 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (ex. 1911 + ex.1921)
	030	111 ± 1171 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632

130	010	- (ex. 1911 + ex.1921)
	020	121 + 1271 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (ex. 1911 + ex.1921)
	030	121 + 1271 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632
140	010	- (ex. 1911 + ex.1921)
	020	1311 + 1312 + 1313 + 1314± 1317 - (±ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (ex. 1911 + ex.1921)
	030	1311 + 1312 + 1313 + 1314 ± 1317 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632
150	010	- (ex. 1911 + ex.1921)
	020	1411 + 1412 ± 1417 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (ex. 1911 + ex.1921)
	030	1411 + 1412 ± 1417 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632
160	010	- (ex. 1911 + ex. l921)
	020	1521 + 1522 + 1523 + 1524 ± 1527 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (ex. 1911 + ex. l921)
	030	1521 + 1522 + 1523 + 1524 ± 1527 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632
170	010	- (ex. 1911 + ex.1921)
	020	1611 ± 1617 - (±ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (ex. 1911 + ex.1921)
	030	1611 ± 1617 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632
180	010	- (ex. 1911 + ex.1921)
	020	17411 + 17412 + 17611 ± 17417 ± 17617 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (ex. 1911 + ex.1921)
	030	17411 + 17412 + 17611 ± 17417 ± 17617 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632
190	010	- (ex. 1911 + ex.1921)
	020	± 1781 ± 181 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (ex. 1911 + ex.1921)

	030	± 1781 ± 181 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632
195	010	- (19121 + 19221)
	020	± 1782± 182 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (19121 + 19221)
	030	± 1782 ± 182 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632
200	010	- (19122 + 19222)
	020	+ 1783 ±183 - (ex. 197 ± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (19122+ 19222)
	030	± 1783 ± 183 - (ex. 197 ± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632
210	010	- (1913 (solduri creditoare) + 1923 (solduri creditoare))
	020	± 1784± 184 - (± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 - (± 1913 ± 1923)
	030	± 1784 ± 184 - (ex. 197 ± ex. 199 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 1632 + 1913 (solduri debitoare) + 1923 (solduri debitoare)
300	010	- (2911 + 29121 + 29122 + 29123 + 2913 (solduri creditoare) + 2921 + 29221 + 29222 + 29223 + 2923 (solduri creditoare))
	020	+ 201± 202 ± 203 ± 204 ± 205 ± 206 ± 209± 231 ± 243 ± 2511 (solduri debitoare) ± 25171 + 261 ±281 ± 282 ± 283 ± 284 ± 285 - (297 ± 299 (solduri aferente activelor financiare)) – 2632 - (2911 + 29121 + 29122 + 29123 ± 2913 + 2921 + 29221 + 29222 + 29223 ± 2923)
	030	± 201 ± 202 ± 203 ± 204 ± 205 ± 206 ± 209 ± 231 ± 243 ± 2511 (solduri debitoare) ± 25171 ± 261 ± 281 ± 282 ± 283 ± 284 ± 285 - (297 ± 299 (solduri aferente activelor financiare)) - 2632 + 2913 (solduri debitoare) + 2923 (solduri debitoare)
310	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)
	020	2011 ±2017 - (±ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 +ex. 2921)
	030	2011 ± 2017 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
320	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)
	020	2021 ± 2027 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex. 2921)
	030	2021 ± 2027 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
330	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)

	020	2031 + 2032 ± 2037 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex. 2921)
	030	2031 + 2032 ± 2037 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
340	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)
	020	2041 + 2042 ± 2047 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex. 2921)
	030	2041 + 2042 ± 2047 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
350	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)
	020	2051 + 2052 ± 2057 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex. 2921)
	030	2051 + 2052 ± 2057 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
360	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)
	020	2061 ± 2067 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex. 2921)
	030	2061 ± 2067 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
370	010	- (ex. 2911 + ex.2921)
	020	2091 ± 2097 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex.2921)
	030	2091 ± 2097 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
380	010	- (ex. 2911 + ex .2921)
	020	2311 + 2312 + 2317 - (±ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex .2921)
	030	2311 + 2312 ± 2317 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
390	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)
	020	2431 + 2432 + 2433 + 2434 ± 2437 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex. 2921)
	030	2431 + 2432 + 2433 + 2434 ± 2437 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
400	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)
	020	2511 (solduri debitoare) ± 25171 -(±ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex. 2921)
	030	2511 (solduri debitoare) ± 25171 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632

410	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)
	020	2611 ± 2617- (±ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex. 2921)
	030	2611 ± 2617 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
420	010	- (ex. 2911 + ex. 2921)
	020	± 281 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (ex. 2911 + ex. 2921)
	030	± 281 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
425	010	- (29121 +29221)
	020	± 282 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (29121 +29221)
	030	± 282 - (± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
430	010	- (29122 + 29222)
	020	± 283 - (ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (29122 + 29222)
	030	± 283 - (ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
440	010	- (2913 (solduri creditoare) + 2923 (solduri creditoare))
	020	± 284 - (ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (± 2913 ± 2923)
	030	± 284 - (ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 + 2913 (solduri debitoare) + 2923 (solduri debitoare)
450	010	- (29123 + 29223)
	020	± 285 - (ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632 - (29123 + 29223)
	030	± 285 - (ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 2632
500	010	- (3911 + 39121 + 39122 + 3913 (solduri creditoare) + ex. 3921 + 39221 + 39222 + 39223 + 3923 (solduri creditoare) + 393 + 52231 + 52232 + 52233 ± 52234)
	020	3011 + 3021 + 303 + 304 + 305 + 311 (solduri debitoare) + 312 (solduri debitoare) + 313 (solduri debitoare) + 314 (solduri debitoare) + 315 (solduri debitoare) + 316 (solduri debitoare) + 333 (solduri debitoare) + 3362 + 3371 + 341 (sold debitor) +

		342 (sold debitor) + 3515 + 35192 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262 + 3531 (solduri debitoare) + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392 + 3551 + 3552 + ex. 3556 ± ex. 3557 + 3571 + 361 + 362 + 363 + 371 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 375 + 378 + 3799 (solduri debitoare) ± 381 ± 382 ± 383 ± 384 ± 385 - (3927 ± 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 - (3911 + 39121 + 39122 ± 3913 + ex. 3921 + 39221 + 39222 + 39223 ± 3923 + 393)
	030	3011 + 3021 + 303 + 304 + 305 + 311 (solduri debitoare) + 312 (solduri debitoare) + 313 (solduri debitoare) + 314 (solduri debitoare) + 315 (solduri debitoare) + 316 (solduri debitoare) + 333 (solduri debitoare) + 3362 + 3371 + 341 (sold debitor) + 342 (sold debitor) + 3515 + 35192 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262 + 3531 (solduri debitoare) + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392 + 3551 + 3552 + ex. 3556 ± ex. 3557 + 3571 + 361 + 362 + 363 + 371 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 375 + 378 + 3799 (solduri debitoare) ± 381 ± 382 ± 383 ± 384 ± 385 - (3927 ± 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 + 3913 (solduri debitoare) + 3923 (solduri debitoare) + 52231 + 52232 + 52233 ± 52234
510	010	-
	020	3011
	030	3011
511	010	-
	020	30113
	030	30113
520	010	-
	020	3021
	030	3021
521	010	-
	020	30213
	030	30213
530	010	-ex. 52231
	020	3031 + 3032 + 3033 + 3037 - ex. 3566

	030	3031 + 3032 + 3033 + 3037 - ex. 3566 + ex. 52231
531	010	- ex. 52231
	020	3033 + ex.3037 - ex. 3566
	030	3033 + ex.3037 - ex. 3566 + ex. 52231
540	010	-ex. 3911
	020	3041 + 3047 - ex. 3566 - ex. 3911
	030	3041 + 3047 - ex. 3566
550	010	-
	020	3051 + 3052 + 3053
	030	3051 + 3052 + 3053
551	010	-
	020	3053
	030	3053
560	010	-
	020	311 (solduri debitoare) + 312 (solduri debitoare) + 313 (solduri debitoare) + 314 (solduri debitoare) + 315 (solduri debitoare)
	030	311 (solduri debitoare) + 312 (solduri debitoare) + 313 (solduri debitoare) + 314 (solduri debitoare) + 315 (solduri debitoare)
570	010	-ex. 3921
	020	333 (solduri debitoare) + 3362 + 3371 - (±ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) -ex. 3566 - ex. 3921
	030	333 (solduri debitoare) + 3362 + 3371 - (±ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) -ex. 3566
580	010	- ex. 3921
	020	341 (sold debitor) + 342 (sold debitor) - ex. 3921
	030	341 (sold debitor) + 342 (sold debitor)

590	010	-ex. 3921
	020	3515 + 35192 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3921
	030	3515 + 35192-(± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare))
600	010	-
	020	3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262
	030	3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262
610	010	-
	020	3531 (solduri debitoare) + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392
	030	3531 (solduri debitoare) + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392
620	010	- ex. 3921
	020	3551 + 3552 + 3556 ± 3557 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 - ex. 3921
	030	3551 + 3552 + ex. 3556 ± ex. 3557 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566
630	010	- ex. 3921
	020	3571 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3921
	030	3571 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare))
640	010	-393
	020	361 +362 + 363 -393

	030	361 +362 + 363
650	010	-ex. 3921
	020	316 (solduri debitoare) + 371 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 375 + 378 + 3799 (solduri debitoare) - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3921
	030	316 (solduri debitoare) + 371 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 375 + 378 + 3799 (solduri debitoare) - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare))
660	010	- (ex. 3911+ ex.3921 + ex. 52231)
	020	± 381 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 - (ex. 3911 + ex.3921)
	030	± 381 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 + ex. 52231
665	010	- (39121 + 39221 + 52232)
	020	+ 382 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 - (39121 + 39221)
	030	+ 382 - (± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 + 52232
670	010	- (39122 + 39222 + 52233)
	020	± 383 - (ex. 3927 ± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 - (39122 + 39222)
	030	± 383 - (ex. 3927 ± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 + 52233
680	010	- (3913 (solduri creditoare) + 3923 (solduri creditoare) ± 52234)

	020	± 384 - (ex. 3927 ± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 - (± 3913 ± 3923)
	030	± 384 - (ex. 3927 ± ex. 3929 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 3566 + 3913 (solduri debitoare) + 3923 (solduri debitoare) ± 52234
700	010	- (461 + 491 + 492 + 4931 + 49321 + 49322 + 49323 + 4933 (solduri creditoare) + 4941 + 49421 + 49422 + 49423 + 4943 (solduri creditoare) + 4951 + 49521 + 49522 + 4953 (solduri creditoare) + 4961 + 49621 + 49622 + 4963 (solduri creditoare))
	020	401 + 402 ± 407 + 41 + 421 + 43 + 44 ± 471 ± 481 ± 482 ± 483 ± 484 ± 485 - (4937 ± 4939 (solduri aferente activelor financiare) + 4957 ± 4959) - 408 - 4732 - (461 + 491 + 492 + 4931 + 49321 + 49322 + 49323 ± 4933 + 4941 + 49421 + 49422 + 49423 ± 4943 + 4951 + 49521 + 49522 ± 4953 + 4961 + 49621 + 49622 ± 4963)
	030	401 + 402 ± 407 + 41 + 421 + 43 + 44 ± 471 ± 481 ± 482 ± 483 ± 484 ± 485 -(4937 ± 4939 (solduri aferente activelor financiare) + 4957 ± 4959) - 408 - 4732 + 4933 (solduri debitoare) + 4943 (solduri debitoare) + 4953 (solduri debitoare) + 4963 (solduri debitoare)
710	010	- (ex. 4951 + ex.4961)
	020	401 + 402 ± 407 - (± ex. 4959) - ex. 408 - (ex. 4951 + ex.4961)
	030	401 + 402 ± 407 - (± ex. 4959) - ex. 408
720	010	- 491
	020	411 +412 + 413 - 491
	030	411 +412 + 413
730	010	-
	020	421
	030	421
740	010	- (461 + 462 + 492)
	020	431 + 432 + 441 + 442 + 443 - (461 + 462 + 492)
	030	431 + 432 + 441 + 442 + 443

750	010	- (ex. 4931 + ex. 4941)
	020	4711 + 4712 + 4713 ± 4717 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 4732 - (ex. 4931 + ex. 4941)
	030	4711 + 4712 + 4713 ± 4717 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 4732
760	010	- (ex. 4931 + ex. 4941+ ex. 4951+ ex. 4961)
	020	± 481 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± ex. 4959) - ex. 408 - ex. 4732- (ex. 4931 + ex. 4941+ ex. 4951+ ex. 4961)
	030	± 481 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± ex. 4959) - ex. 408 - ex. 4732
765	010	- (ex. 49321 + ex. 49421+ ex. 49521+ ex. 49621)
	020	± 482 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± ex. 4959) - ex. 408 - ex. 4732 - (ex. 49321 + ex. 49421+ ex. 49521+ ex. 49621)
	030	± 482 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± ex. 4959) - ex. 408 - ex. 4732
770	010	- (ex. 49322 + ex. 49422+ ex. 49522+ ex. 49622)
	020	± 483 - (ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) + ex. 4957 ± ex. 4959) - ex. 408 - ex. 4732 - (ex. 49322 + ex. 49422+ ex. 49522+ ex. 49622)
	030	± 483 - (ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) + ex. 4957 ± ex. 4959) - ex. 408 - ex. 4732
780	010	- (4933 (solduri creditoare) + 4943 (solduri creditoare) + 4953 (solduri creditoare) + 4963 (solduri creditoare))
	020	± 484 - (ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) + ex. 4957 ± ex. 4959) - ex. 408 - ex. 4732 - (± 4933 ± 4943 ± 4953 ± 4963)
	030	± 484 - (ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) + ex. 4957 ± ex. 4959) - ex. 408 - ex. 4732 + 4933 (solduri debitoare) + 4943 (solduri debitoare) + 4953 (solduri debitoare) + 4963 (solduri debitoare)
790	010	- (49323 + 49423)
	020	± 485 - (ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 4732 - (49323 + 49423)

	030	± 485 - (ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 4732
800	010	- ex. 3921
	020	508 (sold debitor) - ex. 3921
	030	508 (sold debitor)

”

65. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 1 “Controlul situației F 01.00 – Bilanț [situația poziției financiare]”, subpunctul 1.3 “Controlul situației F 01.03 – Capitaluri proprii”, ultima corelație de la “Controlul vertical” se modifică și va avea următorul cuprins:

“300 = 010 + 040 + 050 + 080 + 090 + 190 + 200 + 210 + 240 + 250 + 255 + 260”.

66. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 2 “Controlul situației F 02.00 - Contul de profit sau pierdere”, litera a) “Controlul vertical” se modifică și va avea următorul cuprins:

“ **a)** Controlul vertical

010 = 041 + 051 + 080 + 085

090 = 120 + 140 + 145

160 = 191 + 192

192 = 193 + 194

220 = 231 + 241 + 260 + 270

355 = 010 - 090 - 150 + 160 + 200 - 210 + 220 + 280 + 287 + 290 + 300 + 310 + 330 + 340 - 350

360 = 370 + 380

390 = 400 + 410 + 420

425 = 426 + 427

430 = 435 + 440 + 450

460 = 481 + 491

520 = 530 + 540 + 550 + 560 + 570

610 = 010 - 090 - 150 + 160 + 200 - 210 + 220 + 280 + 287 + 290 + 300 + 310 + 330 + 340 - 350 - 360 - 385 - 390 + 425 - 430 - 460 - 510 - 520 + 580 + 600

630 = 610 - 620

640 = 650 - 660

670 = 630 + 640”.

67. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 6 “Controlul situației F 06.01 - Clasificarea pe coduri NACE a creditelor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea

tranzacționării”, litera a) “Controlul orizontal” se modifică și va avea următorul cuprins:

“a) Controlul orizontal

col. 010 ≥ col. 011

col. 010 ≥ col. 012

col. 012 ≥ col. 013”.

68. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 8.1. “Controlul situației F 08.01 - Clasificarea datoriilor financiare pe tipuri de produse şi pe sectoare ale contrapărţilor”, litera a) “Controlul vertical ”, după corelația aferentă coloanei 037, se introduce o nouă corelație, corelația aferentă coloanei 030, cu următorul cuprins:

“Pentru coloana 030 se respectă următoarea corelație:

445 ≤ 440 ”.

69. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 13 “Controlul situaţiei F 13.00 - Garanţii reale şi alte garanţii primite ” se modifică și va avea următorul cuprins:

“**13.** Controlul situaţiei F 13.00 – Garanţii reale şi alte garanţii primite

13.1. Controlul situaţiei F 13.01 - Clasificarea garanţiilor reale şi a altor garanţii pe tipuri de credite şi avansuri, altele decât cele deţinute în vederea tranzacţionării

a) Controlul vertical

010 ≥ 020 + 030 + 040

010 ≥ 020

010 ≥ 030

010 ≥ 040

035 ≤ 030

036 + 037 ≤ 030

050 + 060 ≤ 040

b) Corelaţii între F 13.01 şi F 01.01

F 13.01.010 (col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 031 + col. 032 + col. 041 + col. 050) ≤ F 01.01.col. 010 (030 + 040 + 099 + 130 + 144 + 183)

c) Corelaţii între F 13.01 şi F 05.01

F 13.01.010 (col. 010 + col. 020) ≤ F 05.01.090 (col. 020 + col. 030 + col. 040 + col. 050 + col. 060)

F 13.01.010 (col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 031 + col. 032 + col. 041 + col. 050) ≤ F 05.01.080 (col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 040 + col. 050 + col. 060)

F 13.01.020 (col. 010 + col. 020) ≤ F 05.01.090.col. 040

F 13.01.020 (col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 031 + col. 032 + col. 041 + col. 050) ≤ F 05.01.080.col. 040

F 13.01.030 (col. 010 + col. 020) ≤ F 05.01.090.col. 050

F 13.01.030 (col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 031 + col. 032 + col. 041 + col. 050) ≤ F 05.01.080.col. 050

F 13.01.040 (col. 010 + col. 020) ≤ F 05.01.090.col. 060

F 13.01.040 (col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 031 + col. 032 + col. 041 + col. 050) ≤ F 05.01.080.col. 060

F 13.01.050 (col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 031 + col. 032 + col. 041 + col. 050) ≤ F 05.01.120.col. 060.

F 13.01.060 (col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 031 + col. 032 + col. 041 + col. 050) ≤ F 05.01.110.col. 060.

d) Corelaţie între F 13.01 şi F 09.02

F 13.01.010 (col. 050) ≤ F 09.02.080 (col. 010)

13.2. Controlul situaţiei F 13.02.1 - Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 0020, 0030, 0040, 0050, 0060, 0070, 0080 se respectă următoarele corelații:

col. 0040 ≤ col. 0010

col. 0050 ≤ col. 0020

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0050 se respectă următoarea corelația:

0020 = 0030 + 0040 + 0050 + 0060 + 0070

Pentru coloanele 0010 – 0030 se respectă următoarea corelația:

0080 = 0010 + 0020

Pentru coloanele 0040 – 0050 se respectă următoarea corelația:

0080 = 0020

c) Corelații între F 13.02.1 şi F 01.01

F 13.02.1.0010.col.0020 ≤ F 01.01.280.col.010

F 13.02.1.0080.col.0050 ≤ F 01.01.370.col.010

13.3. Controlul situației F 13.03.1 - Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, valoarea cumulată

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 0020,0030,0040,0050,0060,0070,0080 se respectă următoarele corelații:

col. 0040 ≤ col. 0010

col. 0050 ≤ col. 0020

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0050 se respectă următoarea corelația:

0020 = 0030 + 0040 + 0050 + 0060 + 0070

Pentru coloanele 0010 – 0030 se respectă următoarea corelația:

0080 = 0010 + 0020

Pentru coloanele 0040 – 0050 se respectă următoarea corelația:

0080 = 0020

c) Corelații între F 13.03.1 şi F 01.01

F 13.03.1.0010.col.0020 ≤ F 01.01.280.col.010

F 13.03.1.0080.col.0050 ≤ F 01.01.370.col.010

d) Corelaţii între F 13.03.1 şi F 13.02.1

F 13.03.1.col.0020	relaţia	F 13.02.1.col.0020
0010	≥	0010
0020	≥	0020
0030	≥	0030

0040	≥	0040
0050	≥	0050
0060	≥	0060
0070	≥	0070
0080	≥	0080

”.

70. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 16 “ Controlul situației F 16.00 - Clasificarea anumitor elemente din contul de profit sau pierdere” se modifică după cum urmează:

a) La subpunctul 16.1 “Controlul situației F 16.01 - Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente şi pe sectoare ale contrapărţilor”, litera a) “Controlul vertical” se modifică după cum urmează:

“**a)** Controlul vertical

020 = 030 + 040 + 050 + 060 + 070

080 = 090 + 100 + 110 + 120 + 130 + 140

160 = 170 + 180 + 190 + 200 + 210 + 220

270 = 020 + 080 + 150 + 160 + 230 + 240 + 260

290 ≤ 270

141 + 142 ≤ 140”.

b) După subpunctul 16.8., se introduce un nou subpunct, subpunctul 16.9 “Controlul situației F 16.08 - Alte cheltuieli administrative”, cu următorul cuprins:

“**16.9** Controlul situației F 16.08 - Alte cheltuieli administrative

Controlul vertical

0010 = 0020 + 0030

0120 = 0010 + 0040 + 0050 + 0060 + 0070 + 0080 + 0090 + 0100 + 0110”.

71. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 17 “Controlul situaţiei F 18.00 – Informaţii privind expunerile performante şi neperformante” se modifică și va avea următorul cuprins:

“17.1. Controlul situaţiei F 18.00 – Informaţii privind expunerile performante şi neperformante

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 005 – 550 și 900 – 933 se respectă următoarele corelaţii:

col.010 = col.020 + col.060

col.110 ≤ col.060

Pentru liniile 005 – 330 și 900 – 933 se respectă următoarele corelaţii:

col.020 = col.030 + col.055

col.060 = col.070 + col.080 + col.090 + col.101 + col.102 + col.106 + col.107

col.150 = col.160 + col.170 + col.180 + col.191 + col.192+ col.196 + col.197

col.200 + col.210 ≤ col.060 + col.150

Pentru liniile 005 – 201, 330 – 550 și 900 – 913 se respectă următoarele corelaţii:

col.130 = col.140 + col.150

col.201 + col.205 ≤ col.020 + col.140

Pentru liniile 005 – 201, 330, 335 și 900 – 913 se respectă următoarea corelaţie:

col.121 ≤ col.060

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 010 – 210, 950 și 951 se respectă următoarele corelaţii:

010 = 020 + 030 + 040 + 050 + 060

070 = 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 150

180 = 005 + 010 + 070

181 = 182 + 183 + 184 + 185 + 186

191 = 192 + 193 + 194 + 195 + 196 + 197

201 = 181 + 191

Pentru coloanele 010 – 055, 060 – 107, 110, 130, 150 – 197 și 201 - 210 se respectă următoarele corelaţii:

211 = 212 + 213 + 214 + 215 + 216

221 = 222 + 223 + 224 + 225 + 226 + 227

231 = 211 + 221

330 = 180 + 201 + 231

Pentru coloanele 010, 020, 056, 057, 060, 109, 110, 121, 130 – 150, 200 – 210, 950 și 951 se respectă următoarele corelaţii:

340 = 350 + 360 + 370 + 380 + 390 + 400

410 = 420 + 430 + 440 + 450 + 460 + 470

480 = 490 + 500 + 510 + 520 + 530 + 540

550 = 340 + 410 + 480

Pentru coloanele 010 – 121 și 200 - 210 se respectă următoarele corelaţii:

120 ≥ 130

120 ≥ 140

150 ≥ 160

150 ≥ 170

196 ≥ 900

196 ≥ 903

197 ≥ 910

197 ≥ 913

Pentru coloanele 010 – 055, 060 – 107, 110 și 200 – 210 se respectă următoarele corelaţii:

226 ≥ 920

226 ≥ 923

227 ≥ 930

227 ≥ 933

Pentru coloanele 130 – 197, 950 și 951 se respectă următoarele corelaţii:

120 ≤ 130

120 ≤ 140

150 ≤ 160

150 ≤ 170

196 ≤ 900

196 ≤ 903

197 ≤ 910

197 ≤ 913

Pentru coloanele 130, 140 și 150 - 197 se respectă următoarele corelaţii:

226 ≤ 920

226 ≤ 923

227 ≤ 930

227 ≤ 933

Pentru coloanele 056, 057, 109, 121, 140 – 142, 950 și 951 se respectă următoarea corelaţie:

330 = 180 + 201

c) Corelaţii între F 18.00, F 04.02.1 și F 04.02.2

F 18.00.211.col.010 = F 04.02.1.050 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.060 (col.010 – col.020)

F 18.00.212.col.010 = F 04.02.1.060 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.070 (col.010 – col.020)

F 18.00.213.col.010 = F 04.02.1.070 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.080 (col.010 – col.020)

F 18.00.214.col.010 = F 04.02.1.080 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.090 (col.010 – col.020)

F 18.00.215.col.010 = F 04.02.1.090 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.100 (col.010 – col.020)

F 18.00.216.col.010 = F 04.02.1.100 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.110 (col.010 – col.020)

F 18.00.221.col.010 = F 04.02.1.110 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.120 (col.010 – col.020)

F 18.00.222.col.010 = F 04.02.1.120 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.130 (col.010 – col.020)

F 18.00.223.col.010 = F 04.02.1.130 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.140 (col.010 – col.020)

F 18.00.224.col.010 = F 04.02.1.140 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.150 (col.010 – col.020)

F 18.00.225.col.010 = F 04.02.1.150 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.160 (col.010 – col.020)

F 18.00.226.col.010 = F 04.02.1.160 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.170 (col.010 – col.020)

F 18.00.227.col.010 = F 04.02.1.170 (col.010 – col.020) + F 04.02.2.180 (col.010 – col.020)

F 18.00.231.col.010 = F 04.02.1.col.010 (050 + 110) – F 04.02.1.180.col.020 +

F 04.02.2.col.010 (060 + 120) – F 04.02.2.190.col.020

F 18.00.211.col.130 = F 04.02.1.050.col.020 + F 04.02.2.060.col.020

F 18.00.212.col.130 = F 04.02.1.060.col.020 + F 04.02.2.070.col.020

F 18.00.213.col.130 = F 04.02.1.070.col.020 + F 04.02.2.080.col.020

F 18.00.214.col.130 = F 04.02.1.080.col.020 + F 04.02.2.090.col.020

F 18.00.215.col.130 = F 04.02.1.090.col.020 + F 04.02.2.100.col.020

F 18.00.216.col.130 = F 04.02.1.100.col.020 + F 04.02.2.110.col.020

F 18.00.221.col.130 = F 04.02.1.110.col.020 + F 04.02.2.120.col.020

F 18.00.222.col.130 = F 04.02.1.120.col.020 + F 04.02.2.130.col.020

F 18.00.223.col.130 = F 04.02.1.130.col.020 + F 04.02.2.140.col.020

F 18.00.224.col.130 = F 04.02.1.140.col.020 + F 04.02.2.150.col.020

F 18.00.225.col.130 = F 04.02.1.150.col.020 + F 04.02.2.160.col.020

F 18.00.226.col.130 = F 04.02.1.160.col.020 + F 04.02.2.170.col.020

F 18.00.227.col.130 = F 04.02.1.170.col.020 + F 04.02.2.180.col.020

F 18.00.231.col.130 = F 04.02.1.180.col.020 + F 04.02.2.190.col.020

d) Corelaţii între F 18.00 și F 04.03.1

F 18.00.col.010	**relaţia**	**F 04.03.1 (col.015 + col.030 + col.040)**
181	=	050
182	=	060
183	=	070
184	=	080
185	=	090
186	=	100

F 18.00.col.010	relaţia	F 04.03.1 (col.015 + col.030 + col.040)
191	=	110
192	=	120
193	=	130
194	=	140
195	=	150
196	=	160
900	=	165
197	=	170
201	=	180

F 18.00.col.121	relaţia	F 04.03.1.col.040
181	=	050
182	=	060
183	=	070
184	=	080
185	=	090
186	=	100
191	=	110
192	=	120
193	=	130
194	=	140
195	=	150
196	=	160
900	=	165
197	=	170
201	=	180

F 18.00.col.130	relaţia	F 04.03.1 (col.050 + col.060 + col.070)
181	=	050
182	=	060
183	=	070
184	=	080
185	=	090
186	=	100
191	=	110
192	=	120
193	=	130
194	=	140
195	=	150
196	=	160
900	=	165
197	=	170
201	=	180

F 18.00 (col.057 +col.109)	relaţia	F 04.03.1 col.030
201	=	180

F 18.00 (col.142 +col.950)	relaţia	F 04.03.1 col.060
201	=	180

F 18.00 col.951	relaţia	F 04.03.1 col.070
201	=	180

e) Corelaţii între F 18.00 și F 04.04.1

F 18.00.col.010	relaţia	F 04.04.1 (col.015 + col.030 + col.040)
010	=	010
020	=	020
030	=	030
040	=	040
050	=	050
060	=	060
070	=	070
080	=	080
090	=	090
100	=	100
110	=	110
120	=	120
130	=	125
150	=	130
(010 + 070)	=	140

F 18.00.col.121	relaţia	F 04.04.1 (col.040)
010	=	010
020	=	020
030	=	030
040	=	040
050	=	050
060	=	060
070	=	070
080	=	080
090	=	090
100	=	100

F 18.00.col.121	relaţia	F 04.04.1 (col.040)
110	=	110
120	=	120
130	=	125
150	=	130
180	≥	140

F 18.00.col.130	relaţia	F 04.04.1 (col.050 + col.060 + col.070)
010	=	010
020	=	020
030	=	030
040	=	040
050	=	050
060	=	060
070	=	070
080	=	080
090	=	090
100	=	100
110	=	110
120	=	120
130	=	125
150	=	130
180	≤	140

F 18.00 (col.057 + col.109)	relaţia	F 04.04.1 col.030
(010 + 070)	=	140

F 18.00 (col.142 + col.950)	relaţia	F 04.04.1 col.060
(010 + 070)	=	140

F 18.00 col.951	relaţia	F 04.04.1 col.070
(010 + 070)	=	140

f) Corelaţie între F 18.00, F 04.04.1 și F 01.01

F 18.00.005 (col.010) + F 18.00.005 (col.130) = F 01.01.030 (col.010) + F 01.01.040 (col.010)

F 18.00.180 (col. 010 + col. 130) = F 04.04.1.140 (col. 010) + F 01.01.030 (col. 010) + F 01.01.040 (col. 010)

g) Corelaţii între F 18.00 și F 06.01

F 18.00.col.010 (120 + 196 + 226) = F 06.01.190.col.010

F 18.00.col.010 (120 + 196) = F 06.01.190.col.011

F 18.00.col.060 (120 + 196 + 226) = F 06.01.190.col.012

F 18.00.col.110 (120 + 196 + 226) = F 06.01.190.col.013

F 18.00.col.130 (120 + 196 + 226) = F 06.01.190 (col.021 + col.022)

F 18.00.col.130 (120 + 196) = F 06.01.190.col.021

F 18.00.226.col.130 = F 06.01.190.col.022

h) Corelaţii între F 18.00 şi F 09.01.1

F 18.00.col.010	**relaţia**	**F 09.01.1 (col.010 + col.020 + col.030 + col.100)**
340	=	010
350	=	030
360	=	040
370	=	050
380	=	060
390	=	070
400	=	080
410	=	090
420	=	110
430	=	120
440	=	130
450	=	140
460	=	150
470	=	160
480	=	170
490	=	190
500	=	200
510	=	210
520	=	220
530	=	230
540	=	240

F 18.00.col.060	**relaţia**	**F 09.01.1 (col.010 + col.020 + col.030 + col.100)**
340	=	021
410	=	101
480	=	181

F 18.00.col.130	relaţia	F 09.01.1 (col.040 + col.050 + col.060 + col.110)
340	=	010
350	=	030
360	=	040
370	=	050
380	=	060
390	=	070
400	=	080
410	=	090
420	=	110
430	=	120
440	=	130
450	=	140
460	=	150
470	=	160
480	=	170
490	=	190
500	=	200
510	=	210
520	=	220
530	=	230
540	=	240

F 18.00.col.150	relaţia	F 09.01.1 (col.040 + col.050 + col.060 + col.110)
340	=	021
410	=	101
480	=	181

F 18.00 (col.142 + col.950)	relaţia	F 09.01.1 col.050
340	=	010
410	=	090
480	=	170

i) Corelaţie între F 18.00 şi F 09.02

F 18.00.col.210 (330 + 550) + F 18.00.col.205 (330 + 550) ≤ F 09.02.080.col.010

17.2 Controlul situației F 18.01 - Fluxuri de intrări și ieșiri de expuneri neperformante - credite și avansuri pe sectoare ale contrapărţilor

Controlul vertical

Pentru coloana 010 se respectă următoarele corelații:

0050 ≥ 0060

0050 ≥ 0070 + 0080

0050 ≥ 0090

0100 ≥ 0110

0100 ≥ 0120

Pentru coloana 020 se respectă următoarele corelații:

0050 ≤ 0060

0050 ≤ 0070 + 0080

0050 ≤ 0090

0100 ≤ 0110

0100 ≤ 0120

Pentru coloanele 010 și 020 se respectă următoarele corelații:

0130 = 0010 + 0020 + 0030 + 0040 + 0050 + 0100

0150 = 0130 + 0140

17.3 Controlul situației F 18.02 – Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare referitoare la creditele garantate cu bunuri imobile

a) Controlul orizontal

col.0010 = col.0030 + col.0080

col.0020 = col.0060 + col.0170

col.0030 = col.0040 + col.0050

col.0080 = col.0090 + col.0100 + col.0110 + col.0120 + col.0130 + col.0140 + col.0150

col.0180 = col.0200 + col.0220

col.0190 = col.0210 + col.0300

col.0220 = col.0230 + col.0240 + col.0250 + col.0260 + col.0270 + col.0280 + col.0290

col.0310 + col.0330 ≤ col.0030 + col.0200

col.0320 + col.0340 ≤ col.0080 + col.0220

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 - 0170 se respectă următoarele corelații:

0030 ≥ 0040 + 0050 + 0060

0070 ≥ 0080 + 0090 + 0100

Pentru coloanele 0180 – 0300 se respectă următoarele corelații:

0030 ≤ 0040 + 0050 + 0060

0070 ≤ 0080 + 0090 + 0100 ”.

72. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 18 “ Controlul situaţiei F 19.00 – Informaţii privind expunerile restructurate” se modifică după cum urmează:

“ Controlul situaţiei F 19.00 – Informaţii privind expunerile restructurate

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 005 – 340 și 900 – 933 se respectă următoarele corelaţii:

col.010 = col.020 + col.060

col.020 = col.030 + col.040

col.060 = col.070 + col.080

col.140 = col.150 + col.160

col.110 ≤ col.060

col.175 ≤ col.170

col.185 ≤ col.180

col.175 + col.185 ≤ col.060 + col.140

Pentru liniile 005 – 201, 330 - 340 și 900 – 913 se respectă următoarea corelaţie:

col.100 ≤ col.060

Pentru liniile 005 – 330 și 900 – 933 se respectă următoarea corelaţie:

col.170 + col.180 ≤ col.010 + col.120

Pentru liniile 005 – 201, 330 - 340 și 900 – 913 se respectă următoarea corelaţie:

col.120 = col.130 + col.140

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 010 – 185 se respectă următoarele corelaţii:

010 = 020 + 030 + 040 + 050 + 060

070 = 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 150

180 = 005 + 010 + 070

181 = 182 + 183 + 184 + 185 + 186

191 = 192 + 193 + 194 + 195 + 196 + 197

201 = 181 + 191

Pentru coloanele 010 – 090, 110 - 120 și 140 - 185 se respectă următoarele corelaţii:

211 = 212 + 213 + 214 + 215 + 216

221 = 222 + 223 + 224 + 225 + 226 + 227

231 = 211 + 221

330 = 180 + 201 + 231

Pentru coloanele 010 – 110, 170 –185 se respectă următoarele corelaţii:

120 ≥ 130

120 ≥ 140

150 ≥ 160

150 ≥ 170

196 ≥ 900

196 ≥ 903

197 ≥ 910

197 ≥ 913

Pentru coloanele 010 – 090, 110 și 170 –185 se respectă următoarele corelaţii:

226 ≥ 920

226 ≥ 923

227 ≥ 930

227 ≥ 933

Pentru coloanele 120 - 160 se respectă următoarele corelaţii:

130 ≥ 120

140 ≥ 120

160 ≥ 150

170 ≥ 150

900 ≥ 196

903 ≥ 196

910 ≥ 197

913 ≥ 197

Pentru coloanele 120 și 140 - 160 se respectă următoarele corelaţii:

920 ≥ 226

923 ≥ 226

930 ≥ 227

933 ≥ 227

Pentru coloanele 100 și 130 se respectă următoarea corelaţie:

330 = 180 + 201

c) Corelaţie între F 19.00 şi F 09.02

F 19.00.col.180 (330 + 340) ≤ F 09.02.080.col.010

d) Corelaţii între F 19.00 şi F 18.00

Pentru fiecare dintre liniile 005 – 335 și 900 - 933 se respectă următoarele corelaţii:

F 19.00.col.010 ≤ F 18.00.col.010

F 19.00.col.020 ≤ F 18.00.col.020

F 19.00.col.060 ≤ F 18.00.col.060

F 19.00.col.090 ≤ F 18.00.col.110

Pentru fiecare dintre liniile 005 – 201, 330, 335 și 900 - 913 se respectă următoarea corelaţie:

F 19.00.col.100 ≤ F 18.00.col.121".

73. La Capitolul V "Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual", punctul 19 "Controlul situației F 20.00 – Repartizare geografică" se modifică după cum urmează:

a) La subpunctul 19.4 "Controlul situației F 20.04 - Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărţii", litera a) "Controlul orizontal" se modifică și va avea următorul cuprins:

"a) Controlul orizontal

Pentru liniile 080 - 240 se respectă următoarea corelaţie:

col. 010 ≥ col. 022

col. 010 ≥ col. 025

col. 026 ≤ col. 025".

b) La subpunctul 19.4 "Controlul situației F 20.04 - Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărţii", litera h) "Corelaţii între F 20.04 şi F 18.00" se completează cu corelațiile aferente coloanei 026 a formularului F 20.04, care vor avea următorul cuprins:

"

F 20.04 (col.026)	**relaţia**	**F 18.00 (col.110)**

Sumă(140)*	=	(005 + 070 + 191 + 221)
Sumă(080)*	=	(010 + 181 + 211)
Sumă(090)*	=	(020 + 182 + 212)
Sumă(100)*	=	(030 + 183 + 213)
Sumă(110)*	=	(040 + 184 + 214)
Sumă(120)*	=	(050 + 185 + 215)
Sumă(130)*	=	(060 + 186 + 216)
Sumă(150)*	=	(080 + 192 + 222)
Sumă(160)*	=	(090 + 193 + 223)
Sumă(170)*	=	(100 + 194 + 224)
Sumă(180)*	=	(110 + 195 + 225)
Sumă(190)*	=	(120 + 196 + 226)
Sumă(220)*	=	(150 + 197 + 227)

”.

c) La subpunctul 19.5 “Controlul situației F 20.05 - Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanţiere în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii”, litera a) “Controlul orizontal” se modifică și va avea următorul cuprins:

“a) Controlul orizontal

Pentru linia 010 se respectă următoarea corelaţie :

col. 010 ≥ col. 022

Pentru liniile 010 - 030 se respectă următoarele corelaţii :

col. 010 ≥ col. 025

col. 010 ≥ col. 030

col. 026 ≤ col. 025”.

d) La subpunctul 19.5 “Controlul situației F 20.05 - Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanţiere în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii”, litera d) “Corelaţii între F 20.05 şi F 18.00” se completează cu corelațiile aferente coloanei 026 a formularului F 20.05, care vor avea următorul cuprins:

“Sumă(F 20.05.010.col.026)* = F 18.00.340.col.110
Sumă(F 20.05.020.col.026)* = F 18.00.410.col.110
Sumă(F 20.05.030.col.026)* = F 18.00.480.col.110”.

74. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 21 “Controlul situației F 22.00 - Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie şi altor servicii”, subpunctul 21.1 “Controlul situației F 22.01 - Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane, defalcate pe activități”, litera a) “Controlul vertical” se modifică și va avea următorul cuprins:

“**a)** Controlul vertical

010 = 020 + 051 + 055 + 060 + 070 + 080 + 110 + 120 + 131 + 140 + 180 + 190 + 200 + 210 + 211 + 213 + 214 + 220

230 = 235 + 240 + 245 + 250 + 255 + 260 + 270 + 280 + 281 + 282 + 290

020 = 030 + 040 + 050

051= 052 + 053 + 054

080 = 090 + 100

131 = 132 + 133 + 134 + 135 + 136

140 = 150 + 160 + 170

256 ≤ 255”.

75. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 24 “ Controlul situației F 42.00 - Imobilizări corporale şi necorporale: valoare contabilă în funcţie de metoda de evaluare”, litera a) “Controlul vertical” se modifică și va avea următorul cuprins:

“**a)** Controlul vertical

010 = 020 + 030

040 = 050 + 060

070 = 080 + 090

020 ≤ 010”.

76. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 26 “ Controlul situației F 44.00 – Planuri de beneficii determinate şi beneficiile angajaților” se modifică după cum urmează:

a) Subpunctul 26.3 “Controlul situației F 44.03 – Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]” se modifică și va avea următorul cuprins:

“26.3. Controlul situației F 44.03 – Cheltuieli cu personalul pe tipuri de beneficii

Controlul vertical

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

b) După subpunctul 26.3, se introduce un nou subpunct, subpunctul 26.4 “Controlul situației F 44.04 - Cheltuieli cu personalul pe tipuri de remunerare și pe categorii de personal”, cu următorul cuprins:

“**26.4** Controlul situației F 44.04 - Cheltuieli cu personalul pe tipuri de remunerare și pe categorii de personal

a) Controlul orizontal

col. 0020 ≤ col. 0010

col. 0030 + col. 0040 ≤ col. 0020”.

77. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 27 “Controlul situaţiei F 45.00 - Clasificarea elementelor selectate din contul de profit sau pierdere ”, subpunctul 27.2 “Controlul situaţiei F 45.02 - Câştiguri sau pierderi din derecunoaşterea activelor nefinanciare ”, litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

“a) Controlul vertical

050 =010 + 020 + 030 + 040”.

78. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, punctul 28 “Controlul situaţiei F 46.00 – Situația modificărilor capitalurilor proprii” se modifică după cum urmează:

a) La litera a) “Controlul orizontal”, prima, a șaptea, a zecea și a treisprezecea corelație se modifică și vor avea următorul cuprins:

“Pentru liniile 010, 020, 030, 040 şi 210 se respectă următoarea corelaţie:

col. 140 = col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 040 + col. 050 + col. 060 + col. 070 + col. 080 + col. 090 + col. 100 + col.110 + col. 105”

“Pentru linia 110 se respectă următoarea corelaţie:

col. 140 = col. 010 + col. 020 + col. 030 + col. 040 + col. 060 + col. 070 + col. 080 + col. 090 + col. 110”

“Pentru linia 160 se respectă următoarea corelaţie:

col. 140 = col. 030 + col. 040 + col. 050 + col. 060 + col. 070 + col. 080 + col. 090 + col. 100 + col. 105 + col. 110”

“Pentru linia 190 se respectă următoarea corelaţie:

col. 140 = col. 030 + col. 040 + col. 050 + col. 060 + col. 070 + col. 080 + col. 090 + col. 100 + col. 105 + col. 110”

b) La litera b) “Controlul vertical”, după corelația aferentă coloanei 105 se introduce o nouă corelație, corelația aferentă coloanei 110, cu următorul cuprins:

“Pentru coloana 110 se respectă următoarea corelație:

210 = 040 + 110 + 160 + 190”

c) Litera c) “Corelații între F 46.00 și F 01.03” se modifică și va avea următorul cuprins:

“

F 46.00	relaţia	F 01.03.col. 010
210 (col. 010)	=	010
210 (col. 020)	=	040
210 (col. 030)	=	050
210 (col. 040)	=	080
210 (col. 050)	=	090
210 (col. 060)	=	190
210 (col. 070)	=	200
210 (col. 080)	=	210
210 (col. 090)	=	240
210 (col. 100)	=	250
210 (col. 105)	=	255
210 (col. 110)	=	260
210 (col. 140)	=	300

”

79. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, după punctul 29, se introduce un nou punct, punctul 30 “Controlul situației F 23.00 - Credite și avansuri: informații suplimentare”, cu următorul cuprins:

“**30.1** Controlul situației F 23.01 – Credite și avansuri: Număr de instrumente

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 0010 – 0210 se respectă următoarele corelații:

col. 0010 ≥ col. 0020

col. 0060 ≥ col. 0070

col.0070 = col.0090 + col.0110

col. 0080 ≥ col. 0090

col.0100 = col.0120 + col.0130 + col.0140 + col.0150 + col.0160 + col.0170

col. 0100 ≥ col. 0110

Pentru liniile 0010 - 0070 se respectă următoarele corelații:

col.0010 = col.0030 + col.0060

col.0020 = col.0050 + col.0070

col. 0030 ≥ col. 0040

col. 0030 ≥ col. 0050

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0170 se respectă următoarele corelații:

0010 ≥ 0020 + 0040 + 0060

0040 + 0060 ≥ 0050 + 0070

Pentru coloanele 0010, 0020 și 0060 - 0170 se respectă următoarele corelații:

0010 ≥ 0080 + 0150

0020 ≥ 0090 + 0160

0030 ≥ 0100 + 0170

0040 ≥ 0110 + 0180

0050 ≥ 0120 + 0190

0060 ≥ 0130 + 0200

0070 ≥ 0140 + 0210

0080 ≥ 0090 + 0110 + 0130

0110 + 0130 ≥ 0120 + 0140

0150 ≥ 0160 + 0180 + 0200

0180 + 0200 ≥ 0190 + 0210

30.2 Controlul situației F 23.02 - Credite și avansuri: Informații suplimentare privind valoarea contabilă brută

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 0010 – 0410 se respectă următoarele corelații:

col. 0010 ≥ col. 0020

col. 0060 ≥ col. 0070

col.0070 = col.0090 + col.0110

col. 0080 ≥ col. 0090

col. 0100 ≥ col. 0110

Pentru liniile 0010 - 0140 și 0290 - 0410 se respectă următoarele corelații :

col.0010 = col.0030 + col.0060

col.0020 = col.0050 + col.0070

col. 0030 ≥ col. 0050

Pentru liniile 0010 - 0140 și 0290 - 0340 se respectă următoarea corelație :

col. 0030 ≥ col. 0040

Pentru liniile 0010 - 0340 se respectă următoarea corelație :

col.0100 = col.0120 + col.0130 + col.0140 + col.0150 + col.0160 + col.0170

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0170 se respectă următoarele corelații:

0010 ≥ 0020 + 0040 + 0060

0040 + 0060 ≥ 0050 + 0070

0080 ≥ 0090+ 0110 + 0130

0080 ≤ 0010

0110 + 0130 ≥ 0120 + 0140

0290 ≤ 0010

0290 ≥ 0300+ 0310 + 0330

0310 + 0330 ≥ 0320 + 0340

Pentru coloanele 0010, 0020 și 0060 – 0170 se respectă următoarele corelații:

0010 ≥ 0220 + 0150

0020 ≥ 0230 + 0160

0030 ≥ 0240 + 0170

0040 ≥ 0250 + 0180

0050 ≥ 0260 + 0190

0060 ≥ 0270 + 0200

0070 ≥ 0280 + 0210

0150 ≥ 0160 + 0180 + 0200

0180 + 0200 ≥ 0190 + 0210

0220 ≥ 0230+ 0250 + 0270

0250 + 0270 ≥ 0260 + 0280

Pentru coloanele 0010 – 0030 și 0050 - 0110 se respectă următoarele corelații:

0350 ≤ 0010

0350 ≥ 0360 + 0380 + 0400

0380 + 0400 ≥ 0390 + 0410

c) Corelații între F 23.02 și F 18.00.

F 23.02.0010 col.0010 = F 18.00.col.010 (070 + 191 + 221)

F 23.02.0010 col.0030 = F 18.00.col.020 (070 + 191 + 221)

F 23.02.0010 col.0060 = F 18.00.col.060 (070 + 191 + 221)

d) Corelații între F 23.02 și F 19.00.

F 23.02.0010 col.0020 = F 19.00.col.010 (070 + 191 + 221)

F 23.02.0010 col.0050 = F 19.00.col.020 (070 + 191 + 221)

F 23.02.0010 col.0070 = F 19.00.col.060 (070 + 191 + 221)

30.3 Controlul situației F 23.03 – Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Detaliere în funcție de rata LTV

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 0010 – 0200 se respectă următoarele corelații:

col.0010 = col.0030 + col.0060

col. 0010 ≥ col. 0020

col.0020 = col.0050 + col.0070

col. 0030 ≥ col. 0050

col. 0060 ≥ col. 0070

col.0070 = col.0090 + col.0110

col. 0080 ≥ col. 0090

col. 0100 ≥ col. 0110

Pentru linia 0010 se respectă următoarele corelații:

col.0100 = col.0120 + col.0130 + col.0140 + col.0150 + col.0160 + col.0170

col. 0030 ≥ col. 0040

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0030 și 0050 – 0110 se respectă următoarele corelații:

0010 ≥ 0020 + 0030 + 0040

0010 ≥ 0050 + 0090

0010 ≥ 0130 + 0170

0050 ≥ 0060 + 0070 + 0080

0090 ≥ 0100 + 0110 + 0120

0130 ≥ 0140 + 0150 + 0160

0170 ≥ 0180 + 0190 + 0200

c) Corelații între F 23.03 și F 05.01

F 23.03.0010 col.0010 ≤ F 05.01.090 col.005

d) Corelații între F 23.03 și F 18.02

F 23.03.0130 col.0010 ≤ F 18.02.0010 col.0010

F 23.03.0130 col.0020 ≤ F 18.02.0010 col.0020

F 23.03.0170 col.0010 ≤ F 18.02.0020 col.0010

F 23.03.0170 col.0020 ≤ F 18.02.0020 col.0020

F 23.03.col.0010 (0050 + 0090) = F 18.02.0030 col.0010

F 23.03.col.0020 (0050 + 0090) = F 18.02.0030 col.0020

30.4 Controlul situației F 23.04 - Credite și avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit

a) Controlul orizontal

col. 0010 ≤ col. 0020

col.0010 = col.0030 + col.0060

col.0020 = col.0050 + col.0070

col. 0030 ≤ col. 0040

col. 0030 ≤ col. 0050

col. 0060 ≤ col. 0070

col. 0070 = col.0090 + col.0110

col. 0080 ≤ col. 0090

col. 0100 ≤ col. 0110

col.0100 = col.0120 + col.0130 + col.0140 + col.0150 + col.0160 + col.0170

b) Controlul vertical

0010 ≤ 0020 + 0040 + 0060

0010 ≤ 0080

0010 ≤ 0150

0040 + 0060 ≤ 0050 + 0070

0080 ≤ 0090 + 0110 + 0130

0110 + 0130 ≤ 0120 + 0140

0150 ≤ 0160 + 0170 + 0190

0170 + 0190 ≤ 0180 + 0200

c) Corelații între F 23.04 și F 18.00.

F 23.04.0010 col.0010 = F 18.00.col.130 (070 + 191 + 221)

d) Corelații între F 23.04 și F 19.00.

F 23.04.0010 col.0020 = F 19.00.col.120 (070 + 191 + 221)

30.5 Controlul situației F 23.05 Credite și avansuri: Garanții reale și garanții financiare primite

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 0010 – 0230 se respectă următoarele corelații:

col.0010 = col.0030 + col.0060

col. 0030 ≥ col. 0040

Pentru liniile 0010 - 0210 se respectă următoarele corelații :

col.0010 ≥ col.0020

col.0020 = col.0050 + col.0070

col. 0030 ≥ col. 0050

col. 0060 ≥ col. 0070

col.0070 = col.0090 + col.0110

col. 0080 ≥ col. 0090

col.0100 = col.0120 + col.0130 + col.0140 + col.0150 + col.0160 + col.0170

col. 0100 ≥ col. 0110

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0170 se respectă următoarele corelații:

0010 ≥ 0020 + 0040 + 0060

0040 + 0060 ≥ 0050 + 0070

0080 ≥ 0090 + 0110 + 0130

0110 + 0130 ≥ 0120 + 0140

0150 ≤ 0080

0150 ≥ 0160 + 0180 + 0200

0180 + 0200 ≥ 0190 + 0210

Pentru coloanele 0010, 0030, 0040, 0060, 0080 și 0100 se respectă următoarea corelație:

0220 ≥ 0080

c) Corelații între F 23.05 și F 18.00.

F 23.05.0010 col.0010 = F 18.00.col.205 (070 + 191 + 221) + F 18.00.col.210 (070 + 191 + 221)

F 23.05.0080 col.0010 = F 18.00.col.200 (070 + 191 + 221) + F 18.00.col.201 (070 + 191 + 221)

d) Corelații între F 23.05 și F 19.00.

F 23.05.0010 col.0020 = F 19.00.col.180 (070 + 191 + 221)

F 23.05.0080 col.0020 = F 19.00.col.170 (070 + 191 + 221)

30.6 Controlul situației F 23.06 Credite și avansuri: Write-off parțial cumulat

a) Controlul orizontal

col. 0010 ≤ col. 0020

col.0010 = col.0030 + col.0060

col.0020 = col.0050 + col.0070

col. 0030 ≤ col. 0040

col. 0030 ≤ col. 0050

col. 0060 ≤ col. 0070

col. 0070 = col.0090 + col.0110

col. 0080 ≤ col. 0090

col. 0100 ≤ col. 0110

col.0100 = col.0120 + col.0130 + col.0140 + col.0150 + col.0160 + col.0170

b) Controlul vertical

0010 ≤ 0020 + 0040 + 0060

0040 + 0060 ≤ 0050 + 0070

c) Corelații între F 23.06, F 04.03.1 și F 04.04.1

F 23.06.0010 col.0010 = F 04.03.1. 110 col.080 + F 04.04.1. 070 col.080".

80. La Capitolul V "Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual", după punctul 30, nou introdus, se introduce un nou punct, punctul 31 "Controlul situației F 24.00 - Credite și avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off, înregistrate de la sfârșitul exercițiului financiar precedent", cu următorul cuprins:

"**31.1** Controlul situației F 24.01 – Credite și avansuri: Fluxuri de intrări și ieșiri de expuneri neperformante

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 0010 – 0110, 0170, 0200, 0230, 0260 și 0320 se respectă următoarele corelații:

col. 0010 ≥ col. 0020 + col.0040

col. 0020 ≥ col. 0030

col.0040 - col.0050 ≥ col.0070

col. 0050 ≥ col. 0060

Pentru liniile 0120 – 0160, 0180, 0190, 0210, 0220, 0240, 0250, 0270 - 0310 se respectă următoarele corelații:

col. 0010 ≤ col. 0020 + col.0040

col. 0020 ≤ col. 0030

col.0040 - col.0050 ≤ col.0070

col. 0050 ≤ col. 0060

b) Controlul vertical

0020 = 0030 + 0040 + 0060 + 0070 + 0080

0020 ≥ 0090

0020 ≥ 0100

0040 ≥ 0050

0100 ≥ 0110

0120 = 0130 + 0140 + 0150 + 0160 + 0190 + 0220 + 0250 + 0280 + 0290 + 0300

0120 ≤ 0310

0160 ≤ 0180

0190 ≤ 0210

0220 ≤ 0240

0250 ≤ 0270

0320 = 0010 + 0020 + 0120

c) Corelații între F 24.01 și F 18.00.

F 24.01.0320 col.0010 = F 18.00.col.060 (070 + 191 + 221)

31.2 Controlul situației F 24.02 – Credite și avansuri: Fluxuri de deprecieri și modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit aferente expunerilor neperformante

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 0010, 0020, 0030 și 0070 se respectă următoarele corelații:

col. 0010 ≤ col. 0020 + col.0040

col. 0020 ≤ col. 0030

col.0040 - col.0050 ≤ col.0070

col. 0050 ≤ col. 0060

Pentru liniile 0040, 0050 și 0060 se respectă următoarele corelații:

col. 0010 ≥ col. 0020 + col.0040

col. 0020 ≥ col. 0030

col.0040 - col.0050 ≥ col.0070

col. 0050 ≥ col. 0060

b) Controlul vertical

0020 ≤ 0030

0040 ≥ 0050

0040 ≥ 0060

0070 = 0010 + 0020 + 0040

c) Corelații între F 24.02 și F 18.00.

F 24.02.0070 col.0010 = F 18.00.col.150 (070 + 191 + 221)

31.3 Controlul situației F 24.03 – Credite și avansuri: Sume aferente expunerilor neperformante, care au făcut obiectul unor operațiuni de write-off în cursul perioadei

a) Controlul orizontal

col. 0010 ≤ col. 0020 + col.0040

col. 0020 ≤ col. 0030

col.0040 - col.0050 ≤ col.0070

col. 0050 ≤ col. 0060

b) Controlul vertical

0010 ≤ 0020 ”.

81. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, după punctul 31, nou introdus, se introduce un nou punct, punctul 32 “Controlul situației F 25.00 - Active obținute prin intrarea în posesie și executarea garanțiilor reale deținute”, cu următorul cuprins:

“**32.1** Controlul situației F 25.01 - Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale: Fluxuri de intrări și ieșiri

a) Controlul orizontal

Pentru linia 0030 se respectă următoarea corelație:

col. 0040 = col. 0060

Pentru liniile 0010, 0040, 0060, 0090, 0110 și 0120 se respectă următoarele corelații:

col. 0040 = col. 0060 + col.0080 + col.0100

b) Controlul vertical

Pentru coloana 0040 se respectă următoarele corelații:

0020 = 0030 + 0040

0050 = 0060 + 0090 + 0110

Valoare absolută (0060) = 0070 + 0080

Pentru coloanele 0040 și 0120 se respectă următoarea corelație:

0120 = 0010 + 0020 + 0050

32.2 Controlul situației F 25.02 - Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale: Tipuri de active

a) Controlul orizontal

Pentru liniile 0010 - 0110 se respectă următoarele corelații:

col. 0030 = col. 0060 + col.0090 + col.0120

col. 0030 ≥ col. 0150

col. 0040 = col. 0070 + col.0100 + col.0130

col. 0040 ≥ col. 0160

col. 0050 = col. 0080 + col.0110 + col.0140

Pentru linia 0120 se respectă următoarea corelație:

col. 0040 = col. 0070 + col.0100 + col.0130

b) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0160 se respectă următoarele corelații:

0050 = 0060 + 0070

0110 = 0010 + 0030 + 0080 + 0090 + 0100

Pentru coloanele 0020, 0050, 0080, 0110 și 0140 se respectă următoarele corelații:

0010 ≤ 0020

0030 ≤ 0040

0030 ≤ 0050

Pentru coloanele 0030, 0040, 0060, 0070, 0090, 0100, 0120, 0130, 0150 și 0160
se respectă următoarele corelații:
0010 ≥ 0020

0030 ≥ 0040

0030 ≥ 0050 ”.

82. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, după punctul 32, nou introdus, se introduce un nou punct, punctul 33 “Controlul situației F 26.00 - Administrarea expunerilor restructurate și calitatea restructurării”, cu următorul cuprins:

“**a)** Controlul orizontal

Pentru liniile 0010 - 0120 se respectă următoarele corelații :

col. 0010 ≥ col. 0030

col. 0040 ≥ col. 0060

col. 0070 ≥ col. 0090

Pentru linia 0130 se respectă următoarea corelație :

col. 0070 ≥ col. 0090

b) Controlul vertical

0020 = 0030 + 0040 + 0050 + 0060 + 0070 + 0080 + 0090

0020 ≥ 0100 + 0110

0020 ≥ 0120

c) Corelații între F 26.00 și F 19.00.

F 26.00.0020 col.0010 = F 19.00.col.010 (070 + 191 + 221)

F 26.00.0020 col.0020 = F 19.00.col.020 (070 + 191 + 221)

F 26.00.0020 col.0040 = F 19.00.col.010 (150 + 197 + 227)

F 26.00.0020 col.0050 = F 19.00.col.020 (150 + 197 + 227)

F 26.00.0020 col.0070 = F 19.00.col.010 (120 + 196 + 226)

F 26.00.0020 col.0080 = F 19.00.col.020 (120 + 196 + 226) ”.

83. La Capitolul V “Controlul situațiilor financiare FINREP la nivel individual”, după punctul 33, nou introdus, se introduce un nou punct, punctul 34 “Controlul situației F 47.00 – Credite și avansuri: Durata medie și perioada de recuperare medie”, cu următorul cuprins:

“a) Controlul orizontal

col. 0020 ≤ col. 0010

col. 0030 ≤ col. 0020

col. 0040 ≤ col. 0010

col. 0050 ≤ col. 0040

col. 0060 ≤ col. 0050

col. 0070 ≤ col. 0040”.