II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2017/1443 AL COMISIEI

din 29 iunie 2017

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ([1]), în special articolul 99 alineatul (5) al patrulea paragraf, articolul 99 alineatul (6) al patrulea paragraf, articolul 101 alineatul (4) al treilea paragraf și articolul 394 alineatul (4) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ([2]) precizează modalitățile pe care trebuie să le respecte instituțiile când raportează informații privind conformitatea lor cu dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Articolul 99 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 împuternicește Autoritatea Bancară Europeană (ABE) să elaboreze proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare prin care să precizeze formatele uniforme pentru raportarea informațiilor financiare de către instituțiile care intră sub incidența articolului 4 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]) și de către instituțiile de credit, altele decât cele menționate la articolul respectiv, care își elaborează situațiile financiare consolidate în conformitate cu standardele internaționale de contabilitate adoptate în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 6 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002. Articolul 99 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 împuternicește, de asemenea, ABE să elaboreze proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare prin care să precizeze formatele uniforme pentru raportarea informațiilor financiare de către instituțiile care fac obiectul unor cadre contabile adoptate în temeiul Directivei 86/635/CEE a Consiliului ([4]) și la care autoritățile competente pot extinde cerințele de raportare. Fiecare dintre aceste dispoziții se referă la aspecte ale cadrului pentru raportarea în scopuri de supraveghere în Uniune care trebuie să fie aliniate cu noile standarde internaționale aplicabile.

(2) Standardele internaționale de contabilitate adoptate în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 6 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 se bazează pe standardele internaționale de raportare financiară (IFRS) elaborate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB).

([1]) JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

([2]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

([3]) Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1).

([4]) Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1).

(3) În iulie 2014, IASB a publicat IFRS 9 Instrumente financiare („IFRS 9") drept noul standard pentru contabilitatea instrumentelor financiare, în vederea aplicării sale la nivel internațional de la 1 ianuarie 2018. IFRS 9 a fost adoptat în Uniune la 22 noiembrie 2016 prin Regulamentul (UE) 2016/2067 al Comisiei [1].

(4) IFRS 9 modifică în mod fundamental contabilitatea instrumentelor financiare în cazul instituțiilor care intră sub incidența articolului 99 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. IFRS 9 include un model logic de clasificare și evaluare, un model unic previzional de depreciere bazat pe „pierderile preconizate" și o abordare revizuită substanțial a contabilității de acoperire împotriva riscurilor. Modalitățile de raportare de către instituții ar trebui, prin urmare, să fie modificate în consecință.

(5) De asemenea, este necesar să se actualizeze formularele și instrucțiunile referitoare la raportarea valorii contabile brute a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Acest lucru este determinat de necesitatea de a clarifica definiția „valorii contabile brute" pentru monitorizarea riscului de credit, de a spori calitatea informațiilor raportate și de a reduce sarcina de raportare.

(6) Este, de asemenea, necesar să se actualizeze formularele și instrucțiunile pentru instituțiile care fac obiectul unor cadre contabile adoptate în temeiul Directivei 86/635/CEE pentru a se asigura faptul că informațiile financiare raportate rămân relevante și armonizate între toate instituțiile și pentru a se elimina lacunele în materie de informații legate de anumite cadre contabile naționale care anterior nu se reflectau pe deplin în formulare.

(7) Având în vedere legătura intrinsecă dintre raportarea financiară și standardele contabile aplicabile, este necesar ca data de aplicare a prezentului regulament să coincidă cu data de aplicare a IFRS 9. Din același motiv, este, de asemenea, necesar ca, în cazul instituțiilor care aplică un exercițiu contabil diferit de anul calendaristic, data de aplicare a prezentului regulament să coincidă cu data de aplicare a IFRS 9, care este data din anul calendaristic la care începe exercițiul financiar pentru aceste instituții.

(8) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană (ABE).

(9) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului [2].

(10) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se modifică după cum urmează:

(a) anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa I la prezentul regulament;

(b) anexa IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa II la prezentul regulament;

[1] Regulamentul (UE) 2016/2067 al Comisiei din 22 noiembrie 2016 de modificare a Regulamentului (CE) nr. 1126/2008 de adoptare a anumitor standarde internaționale de contabilitate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește Standardul Internațional de Raportare Financiară 9 (JO L 323, 29.11.2016, p. 1).

[2] Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

(c) anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa III la prezentul regulament.

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Regulamentul se aplică de la 1 ianuarie 2018.

În cazul instituțiilor de mai jos care aplică un exercițiu contabil diferit de anul calendaristic, anexele I și III la prezentul regulament se aplică de la începutul exercițiului contabil care începe după 1 ianuarie 2018:

(a) instituțiile care intră sub incidența articolului 4 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002;

(b) instituțiile de credit, altele decât cele menționate la articolul 4 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002, care își elaborează situațiile financiare consolidate în conformitate cu standardele internaționale de contabilitate adoptate în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 6 alineatul (2) din regulamentul respectiv;

(c) instituțiile de credit care aplică standardele internaționale de contabilitate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 pentru raportarea fondurilor proprii pe bază consolidată în temeiul articolului 24 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 29 iunie 2017.

Pentru Comisie

Președintele

Jean-Claude JUNCKER

ANEXA I

„ANEXA III

RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU IFRS

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 1 [FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ]
		Bilanț [situația poziției financiare]
1.1	F 01.01	Bilanț: active
1.2	F 01.02	Bilanț: datorii
1.3	F 01.03	Bilanț: capitaluri proprii
2	F 02.00	**Situația profitului sau pierderii**
3	F 03.00	**Situația rezultatului global**
		Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților
4.1	F 04.01	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare deținute în vederea tranzacționării
4.2.1	F 04.02.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.2.2	F 04.02.2	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.3.1	F 04.03.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
4.4.1	F 04.04.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare la costul amortizat
4.5	F 04.05	Active financiare subordonate
5.1	F 05.01	**Defalcarea creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării pe tipuri de produse**

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
6.1	F 06.01	**Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării**
	F 07.00	**Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**
7.1	F 07.01	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante
		Defalcarea datoriilor financiare
8.1	F 08.01	Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților
8.2	F 08.02	Datorii financiare subordonate
		Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente
9.1.1	F 09.01.1	Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
9.2	F 09.02	Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite
10	F 10.00	**Instrumente derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**
		Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
11.1	F 11.01	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire: Defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire
11.3	F 11.03	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: Defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire
11.4	F 11.04	Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor
		Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12.1	F 12.01	Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12.2	F 12.02	Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)
		Garanții reale și garanții primite
13.1	F 13.01	Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării
13.2	F 13.02	Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]
13.3	F 13.03	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii
16.1	F 16.01	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților
16.2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente
16.4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri
16.4.1	F 16.04.1	Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.6	F 16.06	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire
16.7	F 16.07	Deprecierea activelor nefinanciare
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: bilanț
17.1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: active
17.2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: expuneri extrabilanțiere – angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
17.3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: datorii
18	F 18.00	**Informații privind expunerile performante și neperformante**
19	F 19.00	**Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare**

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]
		Repartizare geografică
20.1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților
20.2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților
20.3	F 20.03	Repartizarea geografică a principalelor elemente din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților
20.4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.5	F 20.05	Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.7.1	F 20.07.1	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare
21	F 21.00	**Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**
		Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii
22.1	F 22.01	Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități
22.2	F 22.02	Active implicate în serviciile furnizate
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]
		Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate
30.1	F 30.01	Interese în entități structurate neconsolidate
30.2	F 30.02	Defalcarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate
		Părți afiliate
31.1	F 31.01	Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat de la
31.2	F 31.02	Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții cu

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
		PARTEA 4 [ANUAL]
		Structura grupului
40.1	F 40.1	Structura grupului: „entitate cu entitate”
40.2	F 40.02	Structura grupului: „instrument cu instrument”
		Valoarea justă
41.1	F 41.01	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la cost amortizat
41.2	F 41.02	Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă
42	F 42.00	**Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**
43	F 43.00	**Provizioane**
		Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților
44.1	F 44.01	Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate
44.2	F 44.02	Variația obligațiilor din planul de beneficii determinate
44.3	F 44.03	Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii
45.1	F 45.01	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile
45.2	F 45.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării, și a investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate
45.3	F 45.03	Alte venituri și cheltuieli de exploatare
46	F 46.00	**Situația modificărilor capitalurilor proprii**

1. **Bilanț [situația poziției financiare]**

1.1 **Active**

		Referințe	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	5	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 9 anexa A*		
060	Instrumente derivate	*IFRS 9 anexa A*	10	
070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
240	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	11	
250	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21 partea 2.4*	40	
270	**Active corporale**			
280	Imobilizări corporale	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	21, 42	
290	Investiții imobiliare	*IAS 40.5; IAS 1.54(b)*	21, 42	
300	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
310	Fond comercial	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*		
320	Alte active necorporale	*IAS 38.8, 118*	21, 42	
330	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
340	Creanțe privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Creanțe privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*		
360	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
370	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
380	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2 **Datorii**

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Instrumente derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Poziții scurte	*IFRS 9.BA7(b)*	8	

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9 Anexa V partea 1.36*	8	
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9 Anexa V partea 1.36*	8	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9 Anexa V partea 1.36*	8	
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
150	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	11	
160	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9*	43	
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	43	
200	Restructurare	*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	*IAS 37 anexa C exemplele 6 și 10*	43	
220	Angajamente și garanții date	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4 anexa V partea 2.11*	9 12 43	
230	Alte provizioane	*IAS 37.14*	43	

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
240	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
250	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Datorii privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*		
270	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*		
290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
300	**TOTAL DATORII**	*IAS 1.9 (b); IG 6*		

1.3 **Capitaluri proprii**

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				010
010	**Capital**	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	46	
020	Capital vărsat	*IAS 1.78 (e)*		
030	Capital subscris nevărsat			
040	**Prime de emisiune**	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	46	
050	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	46	
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*IAS 32.28-29; Anexa V partea 2.18*		
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	*Anexa V partea 2.19*		
080	**Alte instrumente de capital**	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*		
090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	*IAS 1.82A(a)*		
100	*Active corporale*	*IAS 16.39-41*		
110	*Active necorporale*	*IAS 38.85-87*		

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				010
120	*Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
122	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*	*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
124	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*	*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Anexa V partea 2.21*		
330	*Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*	*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; anexa V partea 2.22*		
340	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); anexa V partea 2.22*		
350	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*	*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a);anexa V partea 2.57*		
360	*Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor*	*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7;anexa V partea 2.23*		
128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	*IAS 1.82A(a) (ii)*		
130	*Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); anexa V partea 2.24*		
140	*Conversie valutară*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficace]*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); anexa V partea 2.25*		
155	*Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*	*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; anexa V partea 2.26*		
165	*Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24 E (b)(c); anexa V partea 2.60*		

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				010
170	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*	*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
180	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Rezultat reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		
200	**Rezerve din reevaluare**	*IFRS 1.30, D5-D8; anexa V partea 2.28*		
210	**Alte rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*IAS 28.11; anexa V partea 2.29*		
230	Altele	*anexa V partea 2.29*		
240	**(-) Acțiuni de trezorerie**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; anexa V partea 2.30*	46	
250	**Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
260	**(-) Dividende interimare**	*IAS 32.35*		
270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*IAS 1.54(q)*		
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
290	Alte elemente		46	
300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*IAS 1.IG6*		

2. **Situația profitului sau pierderii**

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
				010
010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; anexa V partea 2.31*	16	
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); anexa V partea 2.33, 34*		

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
				010
025	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
051	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	*IFRS 9 anexa A; .B6.6.16; anexa V partea 2.35*		
080	Alte active	*anexa V partea 2.36*		
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.37*		
090	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS 1.97; anexa V partea 2.31*	16	
100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); anexa V partea 2.33, 34*		
110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	*IAS 39.9; anexa V partea 2.35*		
140	(Alte datorii)	*anexa V partea 2.38*		
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.39*		
150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
160	**Venituri din dividende**	*anexa V partea 2.40*	31	
170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); anexa V partea 2.40*		
175	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; anexa V partea 2.40*		
191	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; anexa V partea 2.41*		
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	*anexa V partea 2.42*		

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
				010
200	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IFRS 7.20(c)*	22	
210	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
220	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*anexa V partea 2.45*	16	
231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
241	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Altele			
280	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.43, 46*	16	
287	**Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.46*		
290	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.44*	16, 45	
300	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*anexa V partea 2.47*	16	
310	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS 1.34; anexa V partea 2.48*	45	
340	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
355	**VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE – NET**			
360	**(Cheltuieli administrative)**			
370	(Cheltuieli cu personalul)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG6*	44	
380	(Alte cheltuieli administrative)			

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
				010
390	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
400	(Imobilizări corporale)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Investiții imobiliare)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
420	(Alte active necorporale)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Câștiguri sau pierderi (-) din modificare – net**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.49*		
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.35J*		
427	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.35J*		
430	**(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
440	(Angajamente și garanții date)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.50*		
450	(Alte provizioane)			
460	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2,51 53*	12	
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Active financiare la costul amortizat)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*IAS 28.40-43*	16	
520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Imobilizări corporale)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
540	(Investiții imobiliare)	*IAS 40.79(d)(v)*		
550	(Fond comercial)	*IFRS 3.anexa B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Alte active necorporale)	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
570	(Altele)	*IAS 36.126 (a)(b)*		
580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3. anexa B64(n)(i)*		

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
				010
590	**Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență**	*Anexa V partea 2.54*		
600	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**	*IFRS 5.37; anexa V partea 2.55*		
610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue]**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1, IG 6*		
640	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; anexa V partea 2.56*		
650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
670	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81A(a)*		
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.81B (b)(i)*		
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Situația rezultatului global**

		Referințe	**Perioada curentă**
			010
010	**Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Active corporale	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
050	Active necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	

		Referințe	**Perioada curentă**
			010
080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
081	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(d)*	
083	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – net	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; anexa V partea 2.57*	
084	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); anexa V partea 2.57*	
085	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); anexa V partea 2.57*	
086	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	*IAS 1.7(f)*	
090	Impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91(b); anexa V partea 2.66*	
100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); anexa V partea 2.58*	
120	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); anexa V partea 2.58*	
130	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; anexa V partea 2.59*	
140	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
150	Conversie valutară	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
160	*Câștiguri sau (-) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
190	Acoperirea fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
200	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(e),IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	

		Referințe	**Perioada curentă**
			010
210	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii);IFRS 7.24C(b)(iv),..24E(a) anexa V partea 2.59*	
220	*Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite împotriva riscurilor*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
231	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c); anexa V partea 2.60*	
232	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c)*	
233	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); anexa V partea 2.61*	
234	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
241	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; anexa V partea 2.62-63*	
251	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; anexa V partea 2.64*	
270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12; IFRS 9.5.6.5; anexa V partea 2.64-65*	
280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
290	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
300	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
330	Impozit pe profit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere	*IAS 1.91(b), IG6; anexa V partea 2.66*	

		Referințe	**Perioada curentă**
			010
340	**Rezultat global total al exercițiului**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Atribuibil intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Atribuibil proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

4. **Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților**

4.1 **Active financiare deținute în vederea tranzacționării**

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27
			010
005	**Instrumente derivate**		
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*	
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	
190	**ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	*IFRS 9 anexa A*	

4.2.1 **Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
			010	020
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*		
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
040	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
050	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
070	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
080	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
090	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
100	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
120	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
130	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
140	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
150	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
160	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
170	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*		
180	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2 **Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
			010	020
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*		
190	**ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

4.3.1 **Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (b)*			
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate (etapa 3)**
			Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
			010	015	020	030	040
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11; anexa V partea 1.44 (b)*					
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
040	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
050	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
070	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
080	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
090	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
100	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (b)*			
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate (etapa 3)**
			Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
			010	015	020	030	040
110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
120	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
130	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
140	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
150	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
160	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
170	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); anexa V partea 2.77*					

		Referințe	**Depreciere cumulată** *Anexa V partea 2.70(b), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*
			050	060	070	080	090
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11; anexa V partea 1.44 (b)*					
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
040	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
050	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
070	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
080	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
090	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
100	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					

		Referințe	**Depreciere cumulată** *Anexa V partea 2.70(b), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*
			050	060	070	080	090
110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
120	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
130	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
140	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
150	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
160	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
170	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); anexa V partea 2.77*					

4.4.1 **Active financiare la costul amortizat**

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (b)*			
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**
			Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
			010	015	020	030	040
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (b)*			
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**
			Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
			010	015	020	030	040
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	*IFRS 9.5.13 și IFRS 7.35M(c); anexa V partea 2.77*					

		Referințe	**Depreciere cumulată** *Anexa V partea 2.70(a), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*
			050	060	070	080	090
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					

		Referințe	**Depreciere cumulată** *Anexa V partea 2.70(a), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*
			050	060	070	080	090
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	*IFRS 9.5.13 și IFRS 7.35M(c); anexa V partea 2.77*					

4.5 **Active financiare subordonate**

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27
			010
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
030	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE [PENTRU EMITENT]**	*Anexa V partea 2.78, 100*	

5. **Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării**

5.1 **Credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării și active deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de produse**

			Referințe	**Valoarea contabilă brută**	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*					
					Bănci centrale	**Administrații publice**	**Instituții de credit**	**Alte societăți financiare**	**Societăți nefinanciare**	**Gospodării**
				Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Pe tipuri de produse	010	**La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]**	*Anexa V partea 2.85(a)*							
	020	**Creanțe aferente cărților de credit**	*Anexa V partea 2.85(b)*							
	030	**Creanțe comerciale**	*Anexa V partea 2.85(c)*							
	040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2.85(d)*							
	050	**Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2.85(e)*							
	060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2.85(f)*							
	070	**Avansuri care nu sunt credite**	*Anexa V partea 2.85(g)*							
	080	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							

			Referințe	**Valoarea contabilă brută**	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*					
					Bănci centrale	**Administrații publice**	**Instituții de credit**	**Alte societăți financiare**	**Societăți nefinanciare**	**Gospodării**
				Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
În funcție de garanțiile reale	090	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
	100	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*							
În funcție de scop	110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*							
	120	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*							
În funcție de subordonare	130	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*							

6. **Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării, acordate societăților nefinanciare**

6.1 **Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare**

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 1.42(e), partea 2.91*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			010	011	012	021	022
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*					
020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*					
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*					
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*					
050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*					
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*					
070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*					
080	**H Transporturi și depozitare**	*Regulamentul NACE*					
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*					
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*					
105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE, anexa V partea 2.92*					

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 1.42(e), partea 2.91*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			010	011	012	021	022
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*					
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*					
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*					
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*					
150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*					
160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*					
170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*					
180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*					
190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, partea 2.90*					

7. **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**

7.1 **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*								
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**			**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*									
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*									
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*									
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*									
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*									
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*									
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*									
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*									

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*								
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**			**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*									
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*									
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*									
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*									
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*									
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare										
200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*									
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*									

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*								
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**			**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*									
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*									
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*									
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*									
260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*									
270	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*									
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*									
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*									
310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*									

8. **Defalcarea datoriilor financiare**

8.1 **Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*				**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
			Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) literele (b) și (c) Anexa V partea 2.101*
			010	020	030	037	040
010	**Instrumente derivate**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
020	**Poziții scurte**	*FRS 9.BA.7(b)*					
030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
050	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*					
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*					
070	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
090	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*					
100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*				**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
			Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) literele (b) și (c) Anexa V partea 2.101*
			010	020	030	037	040
110	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*					
120	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
140	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*					
150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
160	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*					
170	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
190	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*					
200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*				**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
			Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) literele (b) și (c) Anexa V partea 2.101*
			010	020	030	037	040
210	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*					
220	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
240	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*					
270	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
290	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*					
300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*				**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
			Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) literele (b) și (c) Anexa V partea 2.101*
			010	020	030	037	040
310	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*					
320	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
340	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*					
350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*					
370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2.98(a)*					
380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*					
390	Obligațiuni garantate	*CRR articolul 129*					
400	Contracte hibride	*Anexa V partea 2.98(d)*					
410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2.98(e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*				**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
			Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) literele (b) și (c) Anexa V partea 2.101*
			010	020	030	037	040
420	*Instrumente financiare compuse convertibile*	*IAS 32.AG 31*					
430	*Neconvertibile*						
440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*					
450	**DATORII FINANCIARE**						

8.2 **Datorii financiare subordonate**

		Referințe	**Valoarea contabilă**	
			Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	**La costul amortizat**
			IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*
			010	020
010	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
030	**DATORII FINANCIARE SUBORDONATE**	*Anexa V partea 2.99-100*		

9. **Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente**

9.1.1 **Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Instrumente depreciate (etapa 3)**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Instrumente depreciate (etapa 3)**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Instrumente depreciate (etapa 3)**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Instrumente depreciate (etapa 3)**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			010	020	030	040	050
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate (etapa 3)	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			060	100	110	120	130
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate (etapa 3)	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			060	100	110	120	130
090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate (etapa 3)	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			060	100	110	120	130
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate (etapa 3)	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			060	100	110	120	130
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					

9.2 **Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare**	**Valoarea nominală**
			IFRS 7.36 (b); anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
			010	020
010	**Angajamente de creditare primite**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 113*		
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
070	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
080	**Garanții financiare primite**	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8 anexa A; IFRS 4 anexa A; anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 114*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
150	**Alte angajamente primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 115*		
160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
170	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
210	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		

10. **Instrumente derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**

	Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			010	020	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
030	Opțiuni extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
040	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
050	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
060	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
070	**Titluri de capital**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
090	Opțiuni extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
100	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
110	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
120	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
130	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
		Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		010	020	030	040	
150	Opțiuni extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
160	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
170	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
180	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
190	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
195	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă	*IFRS 9.6.7.1; anexa V partea 2.140*				
201	din care: alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-140*				
210	Swap pe riscul de credit					
220	Opțiune pe marja de credit					
230	Swap pe randamentul total (*total return swap*)					
240	Altele					
250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			010	020	030	040
270	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
290	**INSTRUMENTE DERIVATE**	*IFRS 9 anexa A*				
300	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
310	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(e), 44(e), partea 2.141(b)*				
320	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

11. **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

11.1 **Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire**

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea noțională	
			Active	Datorii	Total acoperiri	din care: vândute
			IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			010	020	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
020	Opțiuni extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
060	**Titluri de capital**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
070	Opțiuni extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
120	Opțiuni extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
			IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			010	020	030	040
150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
190	Swap pe randamentul total (*total return swap*)	*Anexa V partea 2.136*				
200	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
230	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
250	Opțiuni extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
260	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
270	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
280	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
290	**Titluri de capital**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
300	Opțiuni extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea noțională	
			Active	Datorii	Total acoperiri	din care: vândute
		IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		010	020	030	040	
310	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
320	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
330	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
340	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
350	Opțiuni extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
360	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
370	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
380	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
390	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
400	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
410	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
420	Swap pe randamentul total (*total return swap*)	*Anexa V partea 2.136*				
430	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
440	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
450	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
460	**ACOPERIRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				

Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
			IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			010	020	030	040
470	**ACOPERIREA ÎMPOTRIVA RISCURILOR A INVESTIȚIILOR NETE ÎNTR-O OPERAȚIUNE DIN STRĂINĂTATE**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
490	**ACOPERIRI ALE FLUXULUI DE TREZORERIE AL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71*				
500	**INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
520	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(e), 44(e), partea 2.141(b)*				
530	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

11.3 **Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor**

		Referințe	Valoarea contabilă		
			Acoperirea valorii juste împotriva riscurilor	**Acoperirea fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor**	**Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate**
			Anexa V partea 2.145	*Anexa V partea 2.145*	*Anexa V partea 2.145*
			010	020	030
010	**Active financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	din care: Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
030	din care: Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	din care: Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Datorii financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

F11.4 **Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor**

		Referințe	**Microacoperiri împotriva riscurilor**	**Microacoperiri împotriva riscurilor - acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor împotriva riscurilor**		**Macroacoperiri împotriva riscurilor**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
			IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; anexa V partea 2.152*
			010	020	030	040	050
	ACTIVE						
010	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); anexa V partea 2.146, 151*					
020	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
030	Titluri de capital	*Anexa V partea 2.129(b)*					
040	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
050	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
060	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
070	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					

		Referințe	**Microacoperiri împotriva riscurilor**	**Microacoperiri împotriva riscurilor - acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor împotriva riscurilor**		**Macroacoperiri împotriva riscurilor**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
			IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; anexa V partea 2.152*
			010	020	030	040	050
080	**Active financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); anexa V partea 2.146, 151*					
090	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
100	Titluri de capital	*Anexa V partea 2.129(b)*					
110	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
120	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
130	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
140	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					
	DATORII						
150	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); anexa V partea 2.146, 151*					

		Referințe	**Microacoperiri împotriva riscurilor**	**Microacoperiri împotriva riscurilor - acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor împotriva riscurilor**		**Macroacoperiri împotriva riscurilor**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
			IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; anexa V partea 2.152*
			010	020	030	040	050
160	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
170	Titluri de capital	*Anexa V partea 2.129(b)*					
180	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
190	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
200	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
210	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					

12. **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

12.1 **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*
			010	020	030	040	050
010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*					
020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*
			010	020	030	040	050
110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*					
170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*					
180	**Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*					
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*
			010	020	030	040	050
220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*					

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*
			010	020	030	040	050
340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*					
350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*					
360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. anexa A*					
370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*
			010	020	030	040	050
450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*					
510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*					
520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*					
530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; anexa V partea 2.157*					
540	Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; anexa V partea 2.157*					

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*
			010	020	030	040	050
550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
560	Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; anexa V partea 2.157*					
570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; anexa V partea 2.157*					

		Referințe	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			070	080	090	100	110	120
010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Referințe	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			070	080	090	100	110	120
110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*						
170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*						
180	**Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Referințe	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			070	080	090	100	110	120
220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*						

		Referințe	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			070	080	090	100	110	120
340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*						
350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*						
360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. anexa A*						
370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Referințe	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			070	080	090	100	110	120
450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*						
510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*						
520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*						
530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; anexa V partea 2.157*						
540	Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; anexa V partea 2.157*						

		Referințe	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.163	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			070	080	090	100	110	120
550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
560	Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; anexa V partea 2.157*						
570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; anexa V partea 2.157*						

12.2 **Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)**

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nocțională** *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		**Transferuri între etapa 2 și etapa 3**		**Transferuri între etapa 1 și etapa 3**	
			Către etapa 2 de la etapa 1	**Către etapa 1 de la etapa 2**	**Către etapa 3 de la etapa 2**	**Către etapa 2 de la etapa 3**	**Către etapa 3 de la etapa 1**	**Către etapa 1 de la etapa 3**
			Anexa V partea 2.168-169					
			010	020	030	040	050	060
010	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
100	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nocțională** *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		**Transferuri între etapa 2 și etapa 3**		**Transferuri între etapa 1 și etapa 3**	
			Către etapa 2 de la etapa 1	**Către etapa 1 de la etapa 2**	**Către etapa 3 de la etapa 2**	**Către etapa 2 de la etapa 3**	**Către etapa 3 de la etapa 1**	**Către etapa 1 de la etapa 3**
			Anexa V partea 2.168-169					
			010	020	030	040	050	060
110	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
120	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
140	**Total instrumente de datorie**							
150	**Angajamente și garanții financiare date**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Garanții reale și garanții primite**

13.1 **Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării**

	Garanții și garanții reale	*Referințe*	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
			Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate cu garanții reale		Garanții financiare primite
			Rezidențiale	Comerciale	Numerar [Instrumente de datorie emise]	Restul	
		IFRS 7.36(b)	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(b)*	*Anexa V partea 2.173(b)*	*Anexa V partea 2.173(c)*
			010	020	030	040	050
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
020	din care: Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
030	din care: Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
040	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
050	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*					

13.2 **Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]**

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 2.175
			010
010	Active imobilizate deținute în vederea vânzării	*IFRS 7.38(a)*	
020	Imobilizări corporale	*IFRS 7.38(a)*	
030	Investiții imobiliare	*IFRS 7.38(a)*	
040	Instrumente de capitaluri proprii și de datorie	*IFRS 7.38(a)*	
050	Altele	*IFRS 7.38(a)*	
060	**Total**		

13.3 **Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată**

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			010
010	Executare silită [active corporale]	*IFRS 7.38(a); anexa V partea 2.176*	

14. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**

		Referințe	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
			Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
	ACTIVE									
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*								
020	Instrumente derivate	*IFRS 9 anexa A*								
030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11,*								
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
050	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
056	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
057	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*								
058	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
059	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
060	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								

		Referințe	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
			Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
101	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*								
103	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
104	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
140	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.22*								
	DATORII									
150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Instrumente derivate	*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Poziții scurte	*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*								

		Referințe	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
			Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
190	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*								
200	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*								
210	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
220	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*								
230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*								
240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*								
250	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.26*								

15. **Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**

		Referințe	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
			Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
			Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
			IFRS 7.42D, anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); anexa V partea 2.183-184*
			010	020	030	040	050	060
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*						
020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*						
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*						
046	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*						
047	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
048	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						

		Referințe	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
			Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
			Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
			IFRS 7.42D, anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); anexa V partea 2.183-184*
			010	020	030	040	050	060
091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*						
093	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
094	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
131	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
133	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
190	**Total**							

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
			Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109 Anexa V partea 2.182*
			070	080	090	100	110
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*					
020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*					
046	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
047	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
048	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
			Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109 Anexa V partea 2.182*
			070	080	090	100	110
091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
093	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
094	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
131	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
132	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
133	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
190	**Total**						

16. **Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii**

16.1 **Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților**

		Referințe	Perioada curentă	
			Venituri	**Cheltuieli**
			Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
			010	020
010	**Instrumente derivate – destinate tranzacționării**	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.6; anexa V partea 2.193*		
015	din care: venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate din cadrul instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.193*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
150	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
160	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
180	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*		

		Referințe	Perioada curentă	
			Venituri	**Cheltuieli**
			Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
			010	020
250	**Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2.192*		
260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 1.38-41*		
270	**DOBÂNZI**	*IAS 1.97*		
280	din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate	*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; anexa V partea 2.194*		

16.2 **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.195-196
			010
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*Anexa V partea 2.45*	

16.3 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente**

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.197-198
			010
010	**Instrumente derivate**	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.7(a);*	
015	**din care: Instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă**	*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); anexa V partea 2.199*	
020	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*	

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.197-198
			010
030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
050	**Poziții scurte**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
070	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	
080	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	
090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*IFRS 9 anexa A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
095	**din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat**	*IFRS 9.5.6.2; anexa V partea 2.199*	

16.4 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri**

		Referințe	**Perioada curentă**
			010
010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(a)*	
020	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(b)*	
030	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de schimbul valutar și de aur**	*Anexa V partea 2.200(c)*	
040	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(d)*	
050	**Instrumente derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2.200(e)*	
060	**Altele**	*Anexa V partea 2.200(f)*	
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

16.4.1 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.201
			010
020	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*	
030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.201
			010
040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
090	**CÂȘTIGURI SAU PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	**din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat**	*IFRS 9.6.5.2; anexa V partea 2.202*	

16.5 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Referințe	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
			Anexa V partea 2.203	*Anexa V partea 2.203*
			010	020
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*		
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*		
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*		
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
071	**din care: câștiguri sau (–) pierderi la desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net**	*IFRS 9.6.7;IFRS 7.24G(b); anexa V partea 2.204*		
072	**din care: câștiguri sau (–) pierderi după desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); anexa V partea 2.204*		

16.6 **Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.205
			010
010	**Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor [inclusiv operațiuni întrerupte]**	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
020	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit**	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); anexa V partea 2.206*	
030	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
040	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a investițiilor nete în operațiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
050	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR – NET**		

16.7 **Deprecierea activelor nefinanciare**

		Referințe	**Perioada curentă**		
			Creșteri	**Reluări**	**Depreciere cumulată**
			Anexa V partea 2.208	*Anexa V partea 2.208*	
			010	020	040
060	**Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 28.40-43*			
070	Filiale	*IFRS 10 anexa A*			
080	Asocieri în participație	*IAS 28.3*			
090	Entități asociate	*IAS 28.3*			
100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**	*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Imobilizări corporale	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
120	Investiții imobiliare	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Fond comercial	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67(d)(v)*			
140	Alte active necorporale	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Altele	*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**TOTAL**				

17. **Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: bilanț**

17.1 **Active**

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			Anexa V partea 1.27, partea 2.209
			010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*	
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*	
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*	
060	Instrumente derivate	*IFRS 9 anexa A*	
070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*	
097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	
098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	
143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			Anexa V partea 1.27, partea 2.209
			010
240	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.22*	
250	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210*	
270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); Anexa V partea 2.211*	
280	**Active corporale**		
290	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	
300	Fond comercial	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	
310	Alte active necorporale	*IAS 38.8, 118*	
320	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*	
330	Creanțe privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Creanțe privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	
350	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*	
360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6*	
370	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*	

17.2 **Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare nominală]**
			Anexa V partea 2.118, 209
			010
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*	
020	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*	

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare nominală]**
			Anexa V partea 2.118, 209
			010
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*	
040	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**		

17.3 **Datorii și capitaluri proprii**

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			Anexa V partea 1.27 partea 2.209
			010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Instrumente derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Poziții scurte	*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	
070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	
150	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.26*	
160	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			Anexa V partea 1.27 partea 2.209
			010
170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*IFRS 4.IG20(a); anexa V partea 2.212*	
180	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*	
200	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Datorii privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	
220	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; anexa V partea 2.12*	
230	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	
240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*	
250	**DATORII**	*IAS 1.9(b);IG 6*	
260	**Capital**	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	
270	**Prime de emisiune**	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	
280	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	
290	**Alte instrumente de capital**	*IFRS 2.10; anexa V partea 2.20*	
300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	
310	**Rezultat reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	
320	**Rezerve din reevaluare**	*IFRS 1.33, D5-D8*	
330	**Alte rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
340	**(-) Acțiuni de trezorerie**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; anexa V partea 2.28*	
350	**Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**	*IFRS 10.B94*	
360	**(-) Dividende interimare**	*IAS 32.35*	
370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII**	*IAS 1.IG6*	

18. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			
				Performante		
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	055
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			
				Performante		
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	055
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*				
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*				

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			
				Performante		
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	055
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			
				Performante		
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	055
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*				
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			
				Performante		
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	055
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			
				Performante		
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	055
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPI-TALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*				
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRAN-ZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*				
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*				
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*				
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			
				Performante		
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	055
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*				
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			
				Performante		
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	055
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*				
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			
				Performante		
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
			010	020	030	055
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*				

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							
			Neperformante							
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	105	110	120
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.238(a)*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							
			Neperformante							
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	105	110	120
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.238(a)*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*								
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*								

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							
			Neperformante							
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	105	110	120
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.238(a)*
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							
			Neperformante							
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	105	110	120
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.238(a)*
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*								
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							
			Neperformante							
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	105	110	120
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.238(a)*
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							
			Neperformante							
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	105	110	120
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.238(a)*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*								
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*								
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*								
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*								
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							
			Neperformante							
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	105	110	120
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.238(a)*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*								
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							
			Neperformante							
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	105	110	120
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.238(a)*
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*								
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							
			Neperformante							
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate
			060	070	080	090	100	105	110	120
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.238(a)*
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*								

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani
			130	140	150	160	170	180	190	195
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani
			130	140	150	160	170	180	190	195
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*								
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*								

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani
			130	140	150	160	170	180	190	195
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani
			130	140	150	160	170	180	190	195
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*								
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani
			130	140	150	160	170	180	190	195
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani
			130	140	150	160	170	180	190	195
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*								
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*								
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*								
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*								
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani
			130	140	150	160	170	180	190	195
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*								
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani
			130	140	150	160	170	180	190	195
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*								
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani
			130	140	150	160	170	180	190	195
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*								

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			200	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			200	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*		
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*		
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*		
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*		
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*		

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			200	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			200	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*		
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			200	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			200	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*		
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*		
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*		
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*		
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			200	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*		
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			200	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*		
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			200	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*		

19. **Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*					
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*					
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*					
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(c)*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*					
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*					
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*						

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*						
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(c)*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*						
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*						

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*							
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*							
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*							
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			120	130	140	150	160	170	180
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(c)*							
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*							
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*							
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*							

20. **Repartizare geografică**

20.1 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților**

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*		
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 9. anexa A*		
060	Instrumente derivate	*IFRS 9. anexa A*		
070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
240	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*		
250	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Active corporale**			
270	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
280	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21 partea 2.4*		
290	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
300	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
310	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
320	**ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților**

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Instrumente derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Poziții scurte	*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9 Anexa V partea 1.36*		

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
150	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.26*		
160	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
190	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; anexa V partea 2.12*		
200	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*		
210	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
220	**DATORII**	*IAS 1.9(b); IG 6*		

20.3 **Repartizarea geografică a elementelor din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților**

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; anexa V partea 2.31*		
020	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS 1.97; anexa V partea 2.31*		
030	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
040	**Venituri din dividende**	*Anexa V partea 2.40*		
050	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*IFRS 7.20(c)*		
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*Anexa V partea 2.45*		
080	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.43, 46*		
083	**Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.5.7.1*		
090	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.44*		
100	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor - net**	*Anexa V partea 2.47-48*		
110	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
130	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS 1.34*		
140	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2.314-316*		
150	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2.314-316*		
155	**VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE – NET**			
160	**(Cheltuieli administrative)**			

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
170	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
171	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.49*		
180	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
190	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*IFRS 7.20(a)(viii); anexa V partea 2.51, 53*		
200	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*IAS 28.40-43*		
210	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3 anexa B64(n)(i)*		
230	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*Anexa V partea 2.54*		
240	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**	*IFRS 5.37; anexa V partea 2.55*		
250	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1, IG 6*		
280	**Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; anexa V partea 2.56*		
290	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81A(a)*		

20.4 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea contabilă brută**					**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii**	**Din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**Din care: neperformante**		
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			010	011	012	022	025	031	040
010	**Instrumente derivate**	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 2.272*							
020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
040	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*							
050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
070	Din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	Valoarea contabilă brută					Depreciere cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
				Din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii**	**Din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**Din care: neperformante**		
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			010	011	012	022	025	031	040
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
140	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
150	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
160	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
170	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
180	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
190	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea contabilă brută**					**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii**	**Din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**Din care: neperformante**		
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			010	011	012	022	025	031	040
200	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
210	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
230	Din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
240	Din care: Credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*							

20.5 **Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	Valoarea nominală			Provizioane pentru angajamente și garanții date
				Din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare	**Din care: neperformante**	
			Anexa V partea 2.118, 271	*Anexa V partea 2.240-258*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.276*
			010	022	025	030
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*				
020	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*				
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*				

20.6 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27, 2,271
			010
010	**Instrumente derivate**	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 1.44(e), partea 2.272*	
020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
040	**Poziții scurte**	*IFRS 9.BA7(b); anexa V partea 1.44(d)*	
050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
070	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	

20.7.1 **Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută			**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii	**din care: neperformante**		
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			010	011	012	021	022
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*					
020	**B Industria extractivă și exploatarea în cariere**	*Regulamentul NACE*					
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*					
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*					
050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*					
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*					
070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*					
080	**H Transporturi și depozitare**	*Regulamentul NACE*					
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*					
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*					

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută			**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii	**din care: neperformante**		
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			010	011	012	021	022
105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE*					
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*					
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*					
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*					
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*					
150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*					
160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*					
170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*					
180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*					
190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32*					

21. **Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 2.278-279
			010
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Model de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
030	Modelul bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Modelul valorii juste	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
060	Modelul bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118*	
080	Modelul de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	Modelul bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii**

22.1 **Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități**

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.280
		IFRS 7.20(c)	010
010	**Venituri din onorarii și comisioane**	*Anexa V partea 2.281-283*	
020	Titluri de valoare		
030	*Emisiuni*	*Anexa V partea 2.284(a)*	
040	*Ordine de transfer*	*Anexa V partea 2.284(b)*	
050	*Altele*	*Anexa V partea 2.284(c)*	
060	Compensare și decontare	*Anexa V partea 2.284(d)*	
070	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.284(e); 285(a)*	
080	Custodie [pe tipuri de clienți]	*Anexa V partea 2.284(e); 285(b)*	
090	*Plasamente colective*		
100	*Altele*		
110	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	*Anexa V partea 2.284(e); 285(c)*	
120	Tranzacții fiduciare	*Anexa V partea 2.284(e); 285(d)*	
130	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.284(e), 285(e)*	

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.280
		IFRS 7.20(c)	010
140	Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	*Anexa V partea 2.285(f)*	
150	*Plasamente colective*		
160	*Produse de asigurare*		
170	*Altele*		
180	Finanțare structurată	*Anexa V partea 2.284(f)*	
190	Activități de administrare a creditelor	*Anexa V partea 2.284(g)*	
200	Angajamente de creditare date	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Anexa V partea 2.284(h)*	
210	Garanții financiare date	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); anexa V partea 2.284(h)*	
220	Altele	*Anexa V partea 2.284(j)*	
230	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*Anexa V partea 2.113-115*	
240	(Compensare și decontare)	*Anexa V partea 2.284(d)*	
250	(Custodie)	*Anexa V partea 2.285(b)*	
260	(Activități de administrare a creditelor)	*Anexa V partea 2.284(g)*	
270	(Angajamente de creditare primite)	*Anexa V partea 2.284(i)*	
280	(Garanții financiare primite)	*Anexa V partea 2.284(i)*	
290	(Altele)	*Anexa V partea 2.284(j)*	

22.2 **Active implicate în serviciile furnizate**

		Referințe	**Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate**
			Anexa V partea 2.285(g)
			010
010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(a)*	
020	Plasamente colective		
030	Fonduri de pensii		
040	Portofolii ale clienților gestionate în mod discreționar		

		Referințe	**Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate**
			Anexa V partea 2.285(g)
			010
050	Alte vehicule investiționale		
060	**Active în custodie [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(b)*	
070	Plasamente colective		
080	Altele		
090	Din care: încredințate altor entități		
100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	*Anexa V partea 2.285(c)*	
110	**Tranzacții fiduciare**	*Anexa V partea 2.285(d)*	
120	**Servicii de plată**	*Anexa V partea 2.285(e)*	
130	**Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	*Anexa V partea 2.285(f)*	
140	Plasamente colective		
150	Produse de asigurare		
160	Altele		

30. **Activități extrabilanțiere: Interese în entități structurate neconsolidate**

30.1 **Interese în entități structurate neconsolidate**

		Referințe	**Valoarea contabilă a activelor financiare recunoscută în bilanț**	**Din care: sprijin de lichiditate tras**	**Valoarea justă a sprijinului de lichiditate tras**	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare recunoscută în bilanț**	**Valoarea nominală a expunerilor extrabilanțiere provenită de la instituția raportoare**	**Din care: Valoarea nominală a angajamentelor de creditare date**	**Pierderi suportate de instituția raportoare în perioada curentă**
			IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); anexa V partea 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); anexa V partea 2.287*
			010	020	030	040	050	060	080
010	**Total**								

30.2 **Defalcarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate**

	În funcție de natura activităților	*Referințe*	**Valoarea contabilă**		
			Entități special constituite în scopul securitizării	**Administrarea activelor**	**Alte activități**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2.285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*			
030	Instrumente derivate	*IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.272*			
040	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*			
050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
080	Instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 32.11*			
090	Instrumente derivate	*IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.272*			
100	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*			
110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
			Valoarea nominală		
120	**Expuneri extrabilanțiere provenite de la instituția raportoare**	*IFRS 12.B26.(e); CRR anexa I; anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*			
131	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*			

31. **Părți afiliate**

31.1 **Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat de la**

		Referințe *Anexa V partea 2.288-291*	**Solduri restante**				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Active financiare selectate**	*IAS 24.18(b)*					
020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
050	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*					
060	**Datorii financiare selectate**	*IAS 24.18(b)*					
070	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*					
080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*					
090	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date**	*IAS 24.18(b); CRR anexa I; anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*					
100	din care: neperformante	*IAS 24.18(b); anexa V partea 2.117*					

		Referințe *Anexa V partea 2.288-291*	Solduri restante				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
110	**Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**	*IAS 24.18(b); anexa V partea 2.290*					
120	**Valoarea noțională a instrumentelor derivate**	*Anexa V partea 2.133-135*					
131	**Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	*IAS 24.1(c); anexa V partea 2.69-71, 291*					
132	**Provizioane pentru expuneri extrabilanțiere neperformante**	*Anexa V partea 2.11, 106, 291*					

31.2 **Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții cu**

		Referințe *Anexa V partea 2.288-289, 292-293*	**Perioada curentă**				
			întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 24.18(a); anexa V partea 2.31*					
020	**Cheltuieli cu dobânzile**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; anexa V partea 2.31*					
030	**Venituri din dividende**	*IAS 24.18(a); anexa V partea 2.40*					
040	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Cheltuieli cu onorarii și comisioane**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
060	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IAS 24.18(a)*					
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*IAS 24.18(a); anexa V partea 2.292*					
080	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante**	*IAS 24.18(d); anexa V partea 2.293*					
090	**Provizioane sau (–) reluări de provizioane pentru expunerile neperformante**	*Anexa V partea 2.50, 293*					

40. **Structura grupului**

40.1 **Structura grupului: „entitate cu entitate”**

Codul LEI	**Codul entității**	**Denumirea entității**	**Data intrării**	**Capital social al entității în care s-a investit**	**Capitaluri proprii ale entității în care s-a investit**	**Active totale ale entității în care s-a investit**	**Profit sau (–) pierdere a entității în care s-a investit**	**Reședința entității în care s-a investit**	**Sectorul entității în care s-a investit**
Anexa V partea 2.294-295, 296(a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); anexa V partea 2.294-295, 296(c)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

Codul NACE	**Participații cumulate în capitalurile proprii [%]**	**Drepturi de vot [%]**	**Structura grupului [relație]**	**Tratament contabil [grup contabil]**	**Tratament contabil [grup CRR]**	**Valoarea contabilă**	**Costul de achiziție**	**Legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit**	**Valoarea justă a plasamentelor pentru există cotații de preț publicate**
Anexa V partea 2.294-295, 296(i)	*IFRS 12.21(a)(iv); anexa V partea 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); anexa V partea 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); anexa V partea 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.21(b); anexa V partea 2.294-295, 296(m)*	*CRR articolul 18; anexa V partea 2.294-295, 296(n)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(o)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(p)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); anexa V partea 2.294-295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Structura grupului: „instrument cu instrument”**

Codul titlului	**Codul entității**	**Codul LEI al societății holding**	**Codul societății holding**	**Denumirea societății holding**	**Participații cumulate în capitalurile proprii (%)**	**Valoarea contabilă**	**Costul de achiziție**
Anexa V partea 2.297(a)	*Anexa V partea 2.296(b), 297(c)*	*Anexa V partea 2.297(b)*	*Anexa V partea 2.297(b)*		*Anexa V partea 2.296(j), 297(c)*	*Anexa V partea 2.296(o), 297(c)*	*Anexa V partea 2.296(p), 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Valoarea justă**

41.1 **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat**

		Referințe *Anexa V partea 2.298*	**Valoarea justă** *IFRS 7.25-26*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.97, 93(b)*		
				Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
	ACTIVE		010	020	030	040
015	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
017	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII					
070	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*				
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*				
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*				

41.2 **Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă**

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*			
			Neconcordanță contabilă	**Gestionate pe baza valorii juste**	**Contracte hibride**	**Gestionate pentru riscul de credit**
			IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; anexa V partea 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); anexa V partea 2.301*
	ACTIVE		010	020	030	040
010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII					
050	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
060	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*				
070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*				
080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*				

42. **Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**

		Referințe *Anexa V partea 2.302*	**Valoarea contabilă**
			010
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*	
020	Modelul de reevaluare	*IAS 16.31, 73(a),(d)*	
030	Modelul bazat pe cost	*IAS 16.30, 73(a),(d)*	
040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*	
050	Modelul valorii juste	*IAS 40.33-55, 76*	
060	Modelul bazat pe cost	*IAS 40.56, 79(c)*	
070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122 ; anexa V partea 2.303*	
080	Modelul de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	Modelul bazat pe cost	*IAS 38.74*	

43. **Provizioane**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*					
			Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	**Alte beneficii pe termen lung ale angajaților**	**Restructurare**	**Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele**	**Alte angajamente și garanții date evaluate în temeiul IAS 37 și garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**	**Alte provizioane**
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); anexa V partea 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); anexa V partea 2.10*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37.14*	*IAS 37; IFRS 4; anexa V partea 2.304-305*	*IAS 37.14*
			010	020	030	040	055	060
010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**	*IAS 37.84(a)*						
020	Provizioane suplimentare, inclusiv majorări ale provizioanelor existente	*IAS 37.84(b)*						
030	(-) Sume utilizate	*IAS 37.84(c)*						
040	(-) Sume neutilizate și reluate în cursul perioadei	*IAS 37.84(d)*						
050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare	*IAS 37.84(e)*						
060	Alte variații							
070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**	*IAS 37.84(a)*						

44 **Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților**

44.1 **Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate**

		Referințe	**Cuantum**
			Anexa V partea 2.306-307
			010
010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	Din care: Instrumente financiare emise de instituție	*IAS 19.143*	
030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 19.142(b)*	
040	Instrumente de datorie	*IAS 19.142(c)*	
050	Bunuri imobile	*IAS 19.142(d)*	
060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
070	**Valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Efectul plafonului activelor**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Active nete aferente beneficiilor determinate [valoare contabilă]**	*IAS 19.63; Anexa V partea 2.308*	
100	**Provizioane pentru pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare [valoare contabilă]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); anexa V partea 2.9*	
110	**Element memorandum: valoarea justă a oricărui drept la rambursare recunoscut drept activ**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 **Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate**

		Referințe	**Obligații aferente beneficiilor determinate**
			Anexa V partea 2.306, 309
			010
010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Costul serviciului actual	*IAS 19.141(a)*	
030	Cheltuielile cu dobânzile	*IAS 19.141(b)*	
040	Contribuții plătite	*IAS 19.141(f)*	

		Referințe	**Obligații aferente beneficiilor determinate**
			Anexa V partea 2.306, 309
			010
050	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Creșteri sau (–) diminuări din schimburi valutare	*IAS 19.141(e)*	
080	Beneficii plătite	*IAS 19.141(g)*	
090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	*IAS 19.141(d)*	
100	Creșteri sau (–) diminuări prin combinări de întreprinderi și cedări	*IAS 19.141(h)*	
110	Alte creșteri sau (–) diminuări		
120	**Sold de închidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii); anexa V partea 2.310*	

44.3 **Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]**

		Referințe	**Perioada curentă**
			010
010	**Pensii și cheltuieli similare**	*Anexa V partea 2.311(a)*	
020	**Plăți pe bază de acțiuni**	*IFRS 2.44; anexa V partea 2.311(b)*	

45 **Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii**

45.1 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile**

		Referințe	Perioada curentă	Modificările valorii juste datorate riscului de credit
				Anexa V partea 2.312
			010	020
010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 **Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.313
			010
020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Active necorporale**	*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Alte active**	*IAS 1.34 (a)*	
050	**CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**	*IAS 1.34*	

45.3 **Alte venituri și cheltuieli de exploatare**

		Referințe	Venituri	Cheltuieli
			010	020
010	**Modificările valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste**	*IAS 40.76(d); anexa V partea 2.314*		
020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.75(f); anexa V partea 2.314*		
030	**Contracte de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare**	*IAS 17.50, 51, 56(b); anexa V partea 2.315*		
040	**Altele**	*Anexa V partea 2.316*		
050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2.314-316*		

46. **Situația modificărilor capitalurilor proprii**

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Referințe*	**Capital**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	**Alte instrumente de capital**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IFRS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*
			010	020	030	040	050
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**						
020	Efectul corecțiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**						
050	Emisiuni de acțiuni ordinare	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Referințe*	**Capital**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	**Alte instrumente de capital**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IFRS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*
			010	020	030	040	050
100	Reducerea de capital	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
110	Dividende	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d).(iii); anexa V partea 2.318*					
170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Referințe*	**Capital**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	**Alte instrumente de capital**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IFRS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*
			010	020	030	040	050
180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d)*					
200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**”						

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Referințe*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Alte rezerve**	**Acțiuni de trezorerie (-)**	**Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; anexa V partea 2.30*	*IAS 1.106(a)*
			060	070	080	090	100
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**						
020	Efectul corecțiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**						
050	Emisiuni de acțiuni ordinare	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Referințe*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Alte rezerve**	**Acțiuni de trezorerie (-)**	**Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; anexa V partea 2.30*	*IAS 1.106(a)*
			060	070	080	090	100
100	Reducerea de capital	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
110	Dividende	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d).(iii); anexa V partea 2.318*					
170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Referințe*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Alte rezerve**	**Acțiuni de trezorerie (-)**	**Profit sau (-) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; anexa V partea 2.30*	*IAS 1.106(a)*
			060	070	080	090	100
180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d)*					
200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**”						

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referințe*	Dividende interimare (-)	Interese minoritare		Total
				Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			110	120	130	140
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**					
020	Efectul corecțiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**					
050	Emisiuni de acțiuni ordinare	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*				

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Referințe*	Dividende interimare (-)	Interese minoritare		Total
				Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			110	120	130	140
100	Reducerea de capital	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
110	Dividende	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d).(iii); anexa V partea 2.318*				
170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi	*IAS 1.106.(d).(iii)*				

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Referințe*	Dividende interimare (-)	Interese minoritare		Total
				Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			110	120	130	140
180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d)*				
200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**"					

ANEXA II

„ANEXA IV

RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU CADRELE CONTABILE NAȚIONALE

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 1 [FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ]
		Bilanț [situația poziției financiare]
1.1	F 01.01	Bilanț: active
1.2	F 01.02	Bilanț: datorii
1.3	F 01.03	Bilanț: capitaluri proprii
2	F 02.00	**Situația profitului sau pierderii**
3	F 03.00	**Situația rezultatului global**
		Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților
4.1	F 04.01	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare deținute în vederea tranzacționării
4.2.1	F 04.02.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.2.2	F 04.02.2	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.3.1	F 04.03.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
4.4.1	F 04.04.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare la costul amortizat
4.5	F 04.05	Active financiare subordonate
4.6	F 04.06	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare destinate tranzacționării
4.7	F 04.07	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.8	F 04.08	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii
4.9	F 04.09	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri
4.10	F 04.10	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării
5.1	F 05.01	**Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării**

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
6.1	F 06.01	**Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării**
	F 07.00	**Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**
7.1	F 07.01	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante
7.2	F 07.02	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante în temeiul GAAP naționale
		Defalcarea datoriilor financiare
8.1	F 08.01	Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților
8.2	F 08.02	Datorii financiare subordonate
		Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente
9.1	F 09.01	Expuneri extrabilanțiere în temeiul GAAP naționale: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
9.1.1	F 09.01.1	Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
9.2	F 09.02	Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite
10	F 10.00	**Instrumente derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire și economică împotriva riscurilor**
		Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
11.1	F 11.01	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire
11.2	F 11.02	Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale: defalcare pe tipuri de risc
11.3	F 11.03	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și pe tipuri de acoperire împotriva riscurilor
11.3.1	F 11.03.1	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale: defalcare pe portofolii contabile
11.4	F 11.04	Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor
		Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12	F 12.00	Variația ajustărilor pentru pierderile din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale
12.1	F 12.01	Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12.2	F 12.02	Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)
		Garanții reale și garanții primite
13.1	F 13.01	Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării (13.1)

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
13.2	F 13.02	Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]
13.3	F 13.03	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii
16.1	F 16.01	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, clasificate pe instrumente și sectoare ale contrapărților
16.2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, clasificate pe instrumente
16.3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente
16.4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri
16.4.1	F 16.04.1	Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.6	F 16.06	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
16.7	F 16.07	Deprecierea activelor nefinanciare
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanț
17.1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Active
17.2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Expuneri extrabilanțiere – angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
17.3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Datorii
18	F 18.00	**Expuneri performante și neperformante**
19	F 19.00	**Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare (*forborne*)**
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]
		Repartizare geografică
20.1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților
20.2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
20.3	F 20.03	Repartizarea geografică a principalelor elemente din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților
20.4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.5	F 20.05	Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.7.1	F 20.07.1	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare
21	F 21.00	**Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**
		Administrarea activelor, custodia și alte servicii
22.1	F 22.01	Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, clasificate pe activități
22.2	F 22.02	Active implicate în serviciile furnizate
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]
		Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate
30.1	F 30.01	Interese în entități structurate neconsolidate
30.2	F 30.02	Defalcarea, în funcție de natura activităților, a intereselor deținute în entități structurate neconsolidate
		Părți afiliate
31.1	F 31.01	Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat
31.2	F 31.02	Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții cu
		PARTEA 4 [ANUAL]
		Structura grupului
40.1	F 40.1	Structura grupului: «entitate cu entitate»
40.2	F 40.02	Structura grupului: «instrument cu instrument»
		Valoarea justă
41.1	F 41.01	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat
41.2	F 41.02	Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
42	F 42.00	**Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**
43	F 43.00	**Provizioane**
		Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților
44.1	F 44.01	Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate
44.2	F 44.02	Variații ale obligațiilor din planul de beneficii determinate
44.3	F 44.03	Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii
45.1	F 45.01	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile
45.2	F 45.02	Câștiguri sau pierderi cauzate de derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării și decât investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate
45.3	F 45.03	Alte venituri și cheltuieli de exploatare
46	F 46.00	**Situația modificărilor capitalurilor proprii**

CODUL DE CULORI ÎN FORMULARE:

Părți pentru instituțiile care raportează conform GAAP naționale

Celule care nu trebuie transmise în cazul instituțiilor raportoare care fac obiectul cadrului contabil relevant

1. **Bilanț [situația poziției financiare]**

1.1 **Active**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
					anexa V partea 1.27-28
					010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4. Active punctul 1*	*IAS 1.54 (i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*	5	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 9 anexa A*		
060	Instrumente derivate		*IFRS 9 anexa A*	10	
070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
090	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; anexa V partea 1.17*			
092	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.17, 27*		10	
093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.8 (a) (ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
099	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
					anexa V partea 1.27-28
					010
100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8 (a) (i); IFRS 9.4.1.5*	4	
110	Instrumente de capitaluri proprii			4	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	4	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	4	
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
144	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		4	
172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.32*		4	
175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*		4	
176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.32*		4	
181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*	4	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
					anexa V partea 1.27-28
					010
182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
231	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); anexa V partea 1.18, 19*		4	
390	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); anexa V partea 1.20*		4	
235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
240	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.22*	11	
250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A (a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7 și 8; Directiva contabilă articolul 2 punctul 2; anexa V partea 1.21, partea 2.4*	*IAS 1.54 (e); anexa V partea 1.21, partea 2.4*	40	
270	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*			
280	Imobilizări corporale		*IAS 16.6; IAS 1.54 (a)*	21, 42	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					anexa V partea 1.27-28
					010
290	Investiții imobiliare		*IAS 40.5; IAS 1.54 (b)*	21, 42	
300	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9 CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54 (c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
310	Fond comercial	*BAD articolul 4 Active punctul 9 CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	*IFRS 3.B67 (d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*		
320	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118*	21, 42	
330	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54 (n)-(o)*		
340	Creanțe privind impozitul curent		*IAS 1.54 (n); IAS 12.5*		
350	Creanțe privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	*IAS 1.54 (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*		
360	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*		
370	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 (j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
375	**(-) Marje de ajustare pentru active destinate tranzacționării la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
380	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9 (a), IG 6*		

1.2 **Datorii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Instrumente derivate		*IFRS 9 anexa A IFRS 9.4.2.1 (a); IFRS 9.BA.7 (a)*	10	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					010
030	Poziții scurte		*IFRS 9.BA7 (b);*	8	
040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	8	
050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	8	
060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	8	
061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*		8	
062	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.25*		10	
063	Poziții scurte			8	
064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		8	
065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		8	
066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		8	
070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	8	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	8	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	8	
130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	8	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					010
140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	8	
141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*		8	
142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		8	
143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		8	
144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		8	
150	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.26*	11	
160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); anexa V partea 2.8; IAS 39.89A (b)*	*IAS 39.89A (b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54 (l)*	43	
175	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul datoriilor]	*BAD articolul 38 alineatul (1); CRR articolul 4 punctul 112; anexa V partea 2.15*			
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	*Anexa V partea 2.9*	*IAS 19.63; IAS 1.78 (d); anexa V partea 2.9*	43	
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	*Anexa V partea 2.10*	*IAS 19.153; IAS 1.78 (d); anexa V partea 2.10*	43	
200	Restructurare		*IAS 37.71, 84 (a)*	43	
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele		*IAS 37 anexa C exemplele 6 și 10*	43	
220	Angajamente și garanții date	*BAD articolul 4 Pasive punctul 6 litera (c), Elemente extrabilanțiere, articolul 27 punctul 11, articolul 28 punctul 8, articolul 33*	*IFRS 9.4.2.1 (c), (d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.11*	9 12 43	
230	Alte provizioane	*BAD articolul 4 Pasive punctul 6 litera (c), Elemente extrabilanțiere*	*IAS 37.14*	43	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					010
240	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54 (n)-(o)*		
250	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54 (n); IAS 12.5*		
260	Obligații privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	*IAS 1.54 (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*		
270	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; anexa V partea 2.12*		
280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*		
290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
295	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacționării la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
300	**TOTAL DATORII**		*IAS 1.9 (b); IG 6*		

1.3 **Capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
010	**Capital**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22*	*IAS 1.54 (r), BAD articolul 22*	46	
020	Capital vărsat	*BAD articolul 4 Pasive punctul 9*	*IAS 1.78 (e)*		
030	Capital subscris nevărsat	*BAD articolul 4 Pasive punctul 9; anexa V partea 2.17*			
040	**Prime de emisiune**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*IAS 1.78 (e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	46	
050	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul subscris**	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.18-19*	46	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (6); anexa V partea 2.18*	*IAS 32.28-29; anexa V partea 2.18*		
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	*Anexa V partea 2.19*	*Anexa V partea 2.19*		
080	**Alte instrumente de capital**	*Anexa V partea 2.20*	*IFRS 2.10; anexa V partea 2.20*		
090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A (a)*		
100	*Active corporale*		*IAS 16.39-41*		
110	*Active necorporale*		*IAS 38.85-87*		
120	*Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*		*IAS 1.7, IG 6; IAS 19.120 (c)*		
122	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
124	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*		*IAS 1.7 (d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; anexa V partea 2.21*		
330	*Partea ineficace din acoperirea aferentă acoperirilor valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*		*IAS 1.7 (e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; anexa V partea 2.22*		
340	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*		*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); anexa V partea 2.22*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
350	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*		*IAS 1.7 (e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8 (a);anexa V partea 2.57*		
360	*Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor*		*IAS 1.7 (f); IFRS 9 5.7.7;anexa V partea 2.23*		
128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A(a) (ii)*		
130	*Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*IFRS9.6.5.13 (a); IFRS7.24B (b) (ii) (iii); IFRS 7.24C (b) (i) (iv),.24E (a); anexa V partea 2.24*		
140	*Conversie valutară*	*BAD articolul 39 alineatul (6)*	*IAS 21.52 (b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficace]*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B (b) (ii) (iii); IFRS 7.24C (b) (i);.24E; IFRS 9.6.5.11 (b); anexa V partea 2.25*		
155	*Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*		*IAS 1.7 (da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; anexa V partea 2.26*		
165	*Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]*		*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); anexa V partea 2.60*		
170	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
180	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Rezultat reportat**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		
200	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*	*IFRS 1.30, D5-D8; anexa V partea 2.28*		
201	Active corporale	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
202	Instrumente de capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
203	Titluri de datorie	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
204	Altele	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
205	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*			
206	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (b)*			
207	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Acoperirea fluxurilor de trezorerie	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (a); CRR articolul 30 litera (a)*			
208	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Alte acoperiri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (a)*			
209	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*			
210	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Pasive punctele 11-13*	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*		
215	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul capitalurilor proprii]	*BAD articolul 38 alineatul (1); CRR articolul 4 punctul 112; anexa V partea 2.15*			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*Directiva contabilă articolul 9 alineatul (7) litera (a); articolul 27; anexa V partea 2.29*	*IAS 28.11; anexa V partea 2.29*		
230	Altele	*anexa V partea 2.29*	*anexa V partea 2.29*		
235	**Diferențe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*			
240	**(-) Acțiuni de trezorerie**	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; anexa V partea 2.30*	*IAS 1.79 (a) (vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; anexa V partea 2.30*	46	
250	**Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 14*	*IAS 1.81B (b) (ii)*	2	
260	**(-) Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*IAS 32.35*		
270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 1.54 (q)*		
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
290	Alte elemente			46	
300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9 (c), IG 6*	46	
310	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Pasive*	*IAS 1.IG6*		

2. **Situația profitului sau pierderii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; anexa V partea 2.31*	16	
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); anexa V partea 2.33, 34*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
025	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e), IFRS 9.5.7.1*		
030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e)*		
041	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.20 (b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
051	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.20 (b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii		*IFRS 9 anexa A; B6.6.16; anexa V partea 2.35*		
080	Alte active		*Anexa V partea 2.36*		
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*Anexa V partea 2.37*	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.37*		
090	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; anexa V partea 2.31*	16	
100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)		*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); anexa V partea 2.33, 34*		
110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)		*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e)*		
120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)		*IFRS 7.20 (b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)		*IAS 39.9; anexa V partea 2.35*		
140	(Alte datorii)		*Anexa V partea 2.38*		
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*Anexa V partea 2.39*	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.39*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**		*IFRIC 2.11*		
160	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; anexa V partea 2.40*	*Anexa V partea 2.40*	31	
170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); anexa V partea 2.40*		
175	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e), IFRS 9.5.7.1A; anexa V partea 2.40*		
191	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.20 (a) (ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; anexa V partea 2.41*		
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	*Anexa V partea 2.42*	*Anexa V partea 2.42*		
200	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IFRS 7.20 (c)*	22	
210	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IFRS 7.20 (c)*	22	
220	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*Anexa V partea 2.45*	16	
231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
241	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.20 (a) (v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat		*IFRS 7.20 (a) (v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Altele				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
280	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**		*IFRS 7.20 (a) (i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.43, 46*	16	
285	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		16	
287	**Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**		*IFRS 7.20 (a) (i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.46*		
290	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**		*IFRS 7.20 (a) (i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.44*	16, 45	
295	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare nedestinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		16	
300	**Câștiguri sau (–) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*Anexa V partea 2.47*	16	
310	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*BAD articolul 39*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
320	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13, 14; anexa V partea 2.56*			
330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*Anexa V partea 2.48*	*IAS 1.34; anexa V partea 2.48*	45	
340	**Alte venituri din exploatare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 7; anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 10; anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
355	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**				
360	**(Cheltuieli administrative)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8*			
370	(Cheltuieli cu personalul)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8 litera (a)*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
380	(Alte cheltuieli administrative)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8 litera (b);*			
390	**(Amortizare)**		*IAS 1.102, 104*		
400	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 16.73 (e) (vii)*		
410	(Investiții imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 40.79 (d) (iv)*		
415	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*			
420	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 38.118 (e) (vi)*		
425	**Câștiguri sau (–) pierderi din modificare – net**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.49*		
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.35J*		
427	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.35J*		
430	**[Provizioane sau (–) reluări de provizioane]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98 (b), (f), (g)*	9 12 43	
440	(Angajamente și garanții date)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 11, 12*	*IFRS 9.4.2.1 (c), (d), 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.50*		
450	(Alte provizioane)				
455	**[Creșteri sau (–) diminuări ale fondului pentru riscuri bancare generale – net]**	*BAD articolul 38.2*			
460	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*BAD articolele 35-37, anexa V partea 2.52, 53*	*IFRS 7.20 (a) (viii); IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.51, 53*	12	
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Active financiare la costul amortizat)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
510	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13, 14*	*IAS 28.40-43*	16	
520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**		*IAS 36.126 (a), (b)*	16	
530	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 16.73 (e) (v)-(vi)*		
540	(Investiții imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 40.79 (d) (v)*		
550	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IFRS 3.anexa B67 (d) (v); IAS 36.124*		
560	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 38.118 (e) (iv), (v)*		
570	(Altele)		*IAS 36.126 (a), (b)*		
580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (f)*	*IFRS 3. anexa B64 (n) (i)*		
590	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13, 14*	*Anexa V partea 2.54*		
600	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**		*IFRS 5.37; anexa V partea 2.55*		
610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 15*	*IAS 1.82 (d); IAS 12.77*		
630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 16*	*IAS 1, IG6;*		
632	**Profit sau (–) pierdere extraordinară după impozitare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 21*			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
633	Profit sau pierdere extraordinară înainte de impozitare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 19*			
634	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii extraordinare]	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 20*			
640	**Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**		*IAS 1.82 (ea) ; IFRS 5.33 (a), 5.33 A; anexa V partea 2.56*		
650	Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare		*IFRS 5.33 (b) (i)*		
660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]		*IFRS 5.33 (b) (ii), (iv)*		
670	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 23*	*IAS 1.81 A (a)*		
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]		*IAS 1.81B (b) (i)*		
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă		*IAS 1.81B (b) (ii)*		

3. **Situația rezultatului global**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			010
010	**Profit sau (–) pierdere aferent(ă) exercițiului**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Active corporale	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
050	Active necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii de beneficii determinate	*IAS 1.7, IG 6; IAS 19.120 (c)*	
070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizată prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
081	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7 (d)*	

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			010
083	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – net	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; anexa V partea 2.57*	
084	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); anexa V partea 2.57*	
085	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8 (a); anexa V partea 2.57*	
086	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	*IAS 1.7 (f)*	
090	Impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91 (b); anexa V partea 2.66*	
100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A (a) (ii)*	
110	Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	*IFRS 9.6.5.13 (a); IFRS 7.24C (b) (i) (iv),.24E (a); anexa V partea 2.58*	
120	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13 (a); IFRS 7.24C (b) (i);.24E (a); anexa V partea 2.58*	
130	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; anexa V partea 2.59*	
140	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
150	Conversie valutară	*IAS 1.7, IG 6; IAS 21.52 (b)*	
160	*Câștiguri sau (–) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
190	Acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	*IAS 1.7, IG 6; IAS 39.95 (a)-96 IFRS 9.6.5.11 (b); IFRS 7.24C (b) (i);.24E (a);*	

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			010
200	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7 (e), IG6; IFRS 9.6.5.11 (a) (b) (d); IFRS 7.24C (b) (i), .24E (a)*	
210	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95, IG 6; IFRS 9.6.5.11 (d) (ii) (iii); IFRS 7.24C (b) (iv),.24E (a) anexa V partea 2.59*	
220	*Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite împotriva riscurilor*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11 (d) (i)*	
230	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
231	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]	*IAS 1.7 (g) (h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b) (c); anexa V partea 2.60*	
232	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7 (g) (h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b) (c)*	
233	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7 (g) (h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b) (c); anexa V partea 2.61*	
234	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
241	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7 (da), IG6; IAS 1, IG6; IFRS 9.5.6.4; anexa V partea 2.62-63*	
251	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 1, IG6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1, IG6; IFRS 9.5.6.7; anexa V partea 2.64*	
270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12; IFRS 9.5.6.5; anexa V partea 2.64-65*	
280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
290	*Câștiguri sau (–) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
300	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			010
310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*IAS 1, IG6; IAS 28.10*	
330	Impozit pe profit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere	*IAS 1.91 (b), IG6; anexa V partea 2.66*	
340	**Rezultat global total al exercițiului**	*IAS 1.7, 81A (a), IG6*	
350	Atribuibil intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83 (b) (i), IG6*	
360	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.83 (b) (ii), IG6*	

4. **Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților**

4.1 **Active financiare deținute în vederea tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
005	**Instrumente derivate**			
010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11, anexa V partea 1.44 (b)*	
030	din care: instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*	
040	din care: alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*	
050	din care: societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*	
060	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	
070	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*	
080	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*	
090	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*	
100	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*	
110	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
120	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	
130	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*	
140	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*	
150	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*	
160	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*	
170	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*	
180	Gospodării		*Anexa V partea 1.42 (f)*	
190	**ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**		*IFRS 9 anexa A*	

4.2.1 **Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
				010	020
010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11, anexa V partea 1.44 (b)*		
020	din care: instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*		
030	din care: alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*		
040	din care: societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*		
050	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*		
060	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
				010	020
070	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*		
080	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*		
090	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*		
100	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*		
110	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*		
120	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*		
130	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*		
140	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*		
150	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*		
160	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*		
170	Gospodării		*Anexa V partea 1.42 (f)*		
180	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**		*IFRS 7.8 (a) (ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2 **Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
				010	020
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
020	din care: la cost				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
				010	020
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*			
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*			
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*			
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*		
190	**ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8 (a) (i); IFRS 9.4.1.5*		

4.3.1 **Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (b)*			
					Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**
				Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M (a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M (b) (i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M (b) (ii)*
				010	015	020	030	040
010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11; anexa V partea 1.44 (b)*					
020	din care: instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
030	din care: alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					
040	din care: societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
050	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
060	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*					
070	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*					
080	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
090	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					
100	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
110	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (b)*			
					Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**
				Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M (a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M (b) (i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M (b) (ii)*
				010	015	020	030	040
120	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*					
130	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*					
140	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
150	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					
160	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
170	Gospodării		*Anexa V partea 1.42 (f)*					
180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit		*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M (c); anexa V partea 2.77*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată** *Anexa V partea 2.70 (b), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
				IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H (a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H (b) (i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H (b) (ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*
				050	060	070	080	090
010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11; anexa V partea 1.44 (b)*					
020	din care: instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
030	din care: alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					
040	din care: societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
050	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
060	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*					
070	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*					
080	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
090	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					
100	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
110	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată** *Anexa V partea 2.70 (b), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
				IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H (a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H (b) (i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H (b) (ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*
				050	060	070	080	090
120	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*					
130	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*					
140	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
150	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					
160	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
170	Gospodării		*Anexa V partea 1.42 (f)*					
180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit		*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M (c); anexa V partea 2.77*					

4.4.1 **Active financiare la costul amortizat**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (b)*			
					Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**
				Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M (a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M (b) (i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M (b) (ii)*
				010	015	020	030	040
010	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
020	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*					
030	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*					
040	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
050	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					
060	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
070	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
080	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*					
090	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*					
100	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
110	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (b)*			
					Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**
				Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M (a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M (b) (i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M (b) (ii)*
				010	015	020	030	040
120	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
130	Gospodării		*Anexa V partea 1.42 (f)*					
140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*					
150	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit		*IFRS 9.5.13 și IFRS 7.35M (f); anexa V partea 2.77*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată** *Anexa V partea 2.70 (a), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
				IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H (a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H (b) (i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H (b) (ii)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*
				050	060	070	080	090
010	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
020	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*					
030	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*					
040	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
050	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					
060	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
070	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
080	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42 (a)*					
090	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42 (b)*					
100	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42 (c)*					
110	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42 (d)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată** *Anexa V partea 2.70 (a), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
				IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H (a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H (b) (i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H (b) (ii)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; anexa V partea 2.72-74*
				050	060	070	080	090
120	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42 (e)*					
130	Gospodării		*Anexa V partea 1.42 (f)*					
140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*					
150	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit		*IFRS 9.5.13 și IFRS 7.35M (f); anexa V partea 2.77*					

4.5 **Active financiare subordonate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27-28
				010
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
030	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE [PENTRU EMITENT]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a); anexa V partea 2.78, 100*	*Anexa V partea 2.78, 100*	

4.6 **Active financiare destinate tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27-28
			010
005	**Instrumente derivate**	*CRR anexa II; anexa V partea 1.17, partea 2.68*	
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44 (b)*	
020	din care: necotate		
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	
190	**ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*BAD articolele 32-33; anexa V partea 1.17*	

4.7 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 2.69*
			010	021
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44 (b)*		
020	din care: necotate			
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*		
190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		

4.8 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare care nu fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 1.34 (d), partea 2.79*		**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*		
			Valoarea contabilă	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (d)*	
						Active nedepreciate	**Active depreciate**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 1.27-28*		*CRR articolul 4 punctul 95*
			010	030	035	040	050
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44 (b)*					
020	din care: necotate						
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare care nu fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 1.34 (d), partea 2.79*		**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*		
			Valoarea contabilă	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (d)*	
						Active nedepreciate	**Active depreciate**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 1.27-28*		*CRR articolul 4 punctul 95*
			010	030	035	040	050
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*				
			Ajustări specifice pentru riscul de credit	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			CRR articolul 4 punctul 95, anexa V partea 2.70 (c), 71	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71, 82*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*
			060	070	080	090	100
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44 (b)*					
020	din care: necotate						
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*				
			Ajustări specifice pentru riscul de credit	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			CRR articolul 4 punctul 95, anexa V partea 2.70 (c), 71	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71, 82*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*
			060	070	080	090	100
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*					

4.9 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (c), 34 (e)*				**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**			
			Anexa V partea 2.80	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 punctul 95 anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71, 82*
			010	015	020	025	030	041	045
005	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44 (b)*							
006	din care: necotate								
007	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
008	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
009	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (c), 34 (e)*				**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**			
			Anexa V partea 2.80	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 punctul 95 anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71, 82*
			010	015	020	025	030	041	045
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*							
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*							
140	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE PRINTR-O METODĂ BAZATĂ PE COSTURI**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.19*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de piață**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 1.19*	*Anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 2.80*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*
			050	060	070	080	090	100
005	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44 (b)*						
006	din care: necotate							
007	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
008	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
009	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de piață**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 1.19*	*Anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 2.80*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*
			050	060	070	080	090	100
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
140	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE PRINTR-O METODĂ BAZATĂ PE COSTURI**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.19*						

4.10 **Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (e),34 (f)*				**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**			
			Anexa V partea 2.81	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 1.20*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71, 82*
			015	016	020	025	030	040	050
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44 (b)*							
020	din care: necotate								
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*							
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*							
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34 (e),34 (f)*				**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**			
			Anexa V partea 2.81	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 1.20*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.70 (c), 71, 82*
			015	016	020	025	030	040	050
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*							
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*							
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*							
190	**ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf; anexa V partea 1.20*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de piață**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*
			010	070	080	090	100	110
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44 (b)*						
020	din care: necotate							
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de piață**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.72-74*
			010	070	080	090	100	110
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
190	**ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf; anexa V partea 1.20*						

5. **Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării**

5.1 **Credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării și activele deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de produse**

			Referințe	**Valoarea contabilă brută**	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*					
					Bănci centrale	**Administrații publice**	**Instituții de credit**	**Alte societăți financiare**	**Societăți nefinanciare**	**Gospodării**
				Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*
				005	010	020	030	040	050	060
În funcție de tipul de produs	010	**La vedere [la cerere] și după o perioadă scurtă de notificare [cont curent]**	*Anexa V partea 2.85 (a)*							
	020	**Creanțe aferente cărților de credit**	*Anexa V partea 2.85 (b)*							
	030	**Creanțe comerciale**	*Anexa V partea 2.85 (c)*							
	040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2.85 (d)*							
	050	**Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2.85 (e)*							
	060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2.85 (f)*							
	070	**Avansuri care nu sunt credite**	*Anexa V partea 2.85 (g)*							
	080	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*							
În funcție de garanțiile reale	090	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*							
	100	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86 (b), 87*							
În funcție de scop	110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*							
	120	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88 (b)*							

			Referințe	Valoarea contabilă brută	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*					
					Bănci centrale	**Administrații publice**	**Instituții de credit**	**Alte societăți financiare**	**Societăți nefinanciare**	**Gospodării**
				Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*
				005	010	020	030	040	050	060
În funcție de subordonare	130	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*							

6. **Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării, acordate societăților nefinanciare**

6.1 **Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare**

		Referințe	Societăți nefinanciare *Anexa V partea 1.42 (e), partea 2.91*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			010	011	012	021	022
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*					
020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*					
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*					
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*					

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 1.42 (e), partea 2.91*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			010	011	012	021	022
050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*					
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*					
070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*					
080	**H Transport și depozitare**	*Regulamentul NACE*					
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*					
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*					
105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE, anexa V partea 2.92*					
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*					
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*					
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*					
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*					
150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*					
160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*					
170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*					
180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*					
190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, partea 2.90*					

7. **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**

7.1. **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*								
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**			**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*									
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*									
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*									
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*									
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*									
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*									
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*									
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*									

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*								
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**			**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*									
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*									
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*									
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*									
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*									
190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*									
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare										
200	La vedere [la cerere] și după o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85 (a)*									
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85 (b)*									
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85 (c)*									
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85 (d)*									
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85 (e)*									

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*								
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**			**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85 (f)*									
260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85 (g)*									
270	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*									
280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86 (b), 87*									
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*									
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88 (b)*									
310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*									

7.2 **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante în temeiul GAAP naționale**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*					
			Restante, dar nedepreciate			**Restante depreciate**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.96					
			010	020	030	040	050	060
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*						
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*					
			Restante, dar nedepreciate			**Restante depreciate**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.96					
			010	020	030	040	050	060
200	La vedere [la cerere] și după o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85 (a)*						
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85 (b)*						
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85 (c)*						
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85 (d)*						
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85 (e)*						
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85 (f)*						
260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85 (g)*						
270	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*						
280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86 (b), 87*						
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*						
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88 (b)*						
310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*						

8. **Defalcarea datoriilor financiare**

8.1 **Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A (a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
010	**Instrumente derivate**	*CRR anexa II*	*IFRS 9.BA.7 (a)*							
020	**Poziții scurte**		*IFRS 9.BA.7 (b)*							
030	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*	*IAS 32.11*							
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*							
050	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*						Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A (a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a), 44 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (a), 44 (c)*							
070	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
090	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*							
100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*						Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A (a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
110	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b), 44 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (b), 44 (c)*							
120	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2;*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2;*							
140	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*							
150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*						Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A (a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
160	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c), 44 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c), 44 (c)*							
170	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
190	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*							
200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*						Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A (a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
210	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d), 44 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (d), 44 (c)*							
220	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2;*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2;*							
240	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*							
250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*						Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A (a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e), 44 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (e), 44 (c)*							
270	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
290	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*							
300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*						Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A (a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
310	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f), 44 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (f), 44 (c)*							
320	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
340	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; anexa V partea 2.97*							
350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A (a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*							
370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2.98 (a)*	*Anexa V partea 2.98 (a)*							
380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*							
390	Obligațiuni garantate	*CRR articolul 129*	*CRR articolul 129*							
400	Contracte hibride	*Anexa V partea 2.98 (d)*	*Anexa V partea 2.98 (d)*							
410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2.98 (e)*	*Anexa V partea 2.98 (e)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*						Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A (a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); anexa V partea 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
420	*Instrumente financiare compuse convertibile*		*IAS 32 AG31*							
430	*Neconvertibile*									
440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*							
450	**DATORII FINANCIARE**									

8.2 **Datorii financiare subordonate**

		Trimiteri la GAAP naționale	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Valoarea contabilă**		
				Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	**La cost amortizat**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**
				IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*
				010	020	030
010	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*			
020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*			
030	**DATORII FINANCIARE SUBORDONATE**	*Anexa V partea 2.99-100*	*Anexa V partea 2.99-100*			

9. **Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente**

9.1.1 **Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Instrumente depreciate (etapa 3)**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**
			IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2 (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H (a)*	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H (b) (i)*
			010	020	030	040	050
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116*					
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Instrumente depreciate (etapa 3)**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**
			IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2 (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H (a)*	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H (b) (i)*
			010	020	030	040	050
090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.102-105, 114, 116*					
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	**Instrumente depreciate (etapa 3)**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**
			IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2 (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H (a)*	*IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H (b) (i)*
			010	020	030	040	050
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 115, 116*					
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate (etapa 3)	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H (b) (ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1 (e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1 (e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3 (a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*anexa V partea 2.69*
			060	100	110	120	130
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116*					
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate (etapa 3)	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H (b) (ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1 (e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1 (e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3 (a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*anexa V partea 2.69*
			060	100	110	120	130
090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.102-105, 114, 116*					
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate (etapa 3)	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1 (e), (g), IFRS 9.4.2. (c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H (b) (ii)	*IAS 37, IFRS 9.2.1 (e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1 (e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3 (a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*anexa V partea 2.69*
			060	100	110	120	130
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 115, 116*					
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*					
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

9.1 **Expuneri extrabilanțiere în temeiul GAAP naționale: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naționale	**Valoarea nominală**	**Provizioane**
			CRR anexa I; anexa V partea 2.118	*CRR anexa I; anexa V partea 2.11*
			010	020
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113*		
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*		
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*		
090	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.112, 114*		
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*		
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*		
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 115*		
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*		
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*		

9.2 **Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**

		Trimiteri la GAAP naționale	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare**	**Valoarea nominală**
				IFRS 7.36 (b); anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
				Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
				010	020
010	**Angajamente de creditare primite**	*Anexa V partea 1.44 (h), partea 2.102-103, 113*	*IFRS 9.2.1 (g), .BCZ2.2; anexa V partea 1.44 (h), partea 2.102-103, 113*		
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
070	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*		
080	**Garanții financiare primite**	*Anexa V partea 1.44 (h), partea 2.102-103, 114*	*IFRS 9.2.1 (e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8 anexa A; IFRS 4 anexa A; anexa V partea 1.44 (h), partea 2.102-103, 114*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*		
150	**Alte angajamente primite**	*Anexa V partea 1.44 (h), partea 2.102-103, 115*	*Anexa V partea 1.44 (h), partea 2.102-103, 115*		
160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
170	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
210	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*		

10. **Instrumente derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire și economică împotriva riscurilor**

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă			
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**
				Anexa V partea 2.120, 131		*IFRS 9.BA.7 (a); Anexa V partea 2.120, 131*	
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 1.17, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*
				010	011	020	016
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129 (a)*	*Anexa V partea 2.129 (a)*				
020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				
030	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
040	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
050	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
060	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129 (b)*	*Anexa V partea 2.129 (b)*				
080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				
090	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă			
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**
				Anexa V partea 2.120, 131		*IFRS 9.BA.7 (a); Anexa V partea 2.120, 131*	
		Anexa V partea 1.17, partea 2.120		*Anexa V partea 2.124*		*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*
		010		011		020	016
100	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
110	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
120	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
130	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129 (c)*	*Anexa V partea 2.129 (c)*				
140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				
150	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
160	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
170	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
180	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă			
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**
				Anexa V partea 2.120, 131		*IFRS 9.BA.7 (a); Anexa V partea 2.120, 131*	
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*
				010	011	020	016
190	**Credit**	*Anexa V partea 2.129 (d)*	*Anexa V partea 2.129 (d)*				
195	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă	*Anexa V partea 2.140*	*IFRS 9.6.7.1; anexa V partea 2.140*				
201	din care: alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-140*	*Anexa V partea 2.137-140*				
210	Swap pe riscul de credit						
220	Opțiune pe marja de credit						
230	Swap pe randamentul total (*total return swap*)						
240	Altele						
250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129 (e)*	*Anexa V partea 2.129 (e)*				
260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**			
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**
				Anexa V partea 2.120, 131		*IFRS 9.BA.7 (a); Anexa V partea 2.120, 131*	
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*
				010	011	020	016
270	**Altele**	*Anexa V partea 2.129 (f)*	*Anexa V partea 2.129 (f)*				
280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				
290	**INSTRUMENTE DERIVATE**	*CRR anexa II; anexa V partea 1.16 (a)*	*IFRS 9 anexa A*				
300	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c), 44 (e), partea 2.141 (a), 142*	*Anexa V partea 1.42 (c), 44 (e), partea 2.141 (a), 142*				
310	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d), 44 (e), partea 2.141 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (d), 44 (e), partea 2.141 (b)*				
320	din care: extrabursiere – restul	*Anexa V partea 1.44 (e), partea 2.141 (c)*	*Anexa V partea 1.44 (e), partea 2.141 (c)*				

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea justă**		**Valoarea nocțională**	
				Valoare pozitivă	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
						Anexa V partea 2.133-135	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 2.132	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				022	025	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129 (a)*	*Anexa V partea 2.129 (a)*				
020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				
030	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
040	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
050	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
060	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129 (b)*	*Anexa V partea 2.129 (b)*				
080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				
090	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea justă**		**Valoarea nocțională**	
				Valoare pozitivă	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
						Anexa V partea 2.133-135	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 2.132	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				022	025	030	040
100	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
110	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
120	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
130	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129 (c)*	*Anexa V partea 2.129 (c)*				
140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				
150	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
160	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
170	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				
180	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*				

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea justă**		**Valoarea nețională**	
				Valoare pozitivă	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
						Anexa V partea 2.133-135	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 2.132	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				022	025	030	040
190	**Credit**	*Anexa V partea 2.129 (d)*	*Anexa V partea 2.129 (d)*				
195	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă	*Anexa V partea 2.140*	*IFRS 9.6.7.1; anexa V partea 2.140*				
201	din care: alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-140*	*Anexa V partea 2.137-140*				
210	Swap pe riscul de credit						
220	Opțiune pe marja de credit						
230	Swap pe randamentul total (*total return swap*)						
240	Altele						
250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129 (e)*	*Anexa V partea 2.129 (e)*				
260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea justă**		**Valoarea nețională**	
				Valoare pozitivă	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
						Anexa V partea 2.133-135	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 2.132	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				022	025	030	040
270	**Altele**	*Anexa V partea 2.129 (f)*	*Anexa V partea 2.129 (f)*				
280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*				
290	**INSTRUMENTE DERIVATE**	*CRR anexa II; anexa V partea 1.16 (a)*	*IFRS 9 anexa A*				
300	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c), 44 (e), partea 2.141 (a), 142*	*Anexa V partea 1.42 (c), 44 (e), partea 2.141 (a), 142*				
310	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d), 44 (e), partea 2.141 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (d), 44 (e), partea 2.141 (b)*				
320	din care: extrabursiere – restul	*Anexa V partea 1.44 (e), partea 2.141 (c)*	*Anexa V partea 1.44 (e), partea 2.141 (c)*				

11. **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

11.1 **Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și pe tipuri de acoperire**

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
		IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
			010	020	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129 (a)*				
020	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
060	**Titluri de capital**	*Anexa V partea 2.129 (b)*				
070	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129 (c)*				
120	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129 (d)*				
170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
190	Swap pe randamentul total (*total return swap*)	*Anexa V partea 2.136*				
200	Altele	*Anexa V partea 2.136*				

Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea nominală	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
		IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		010	020	030	040	
210	**Marfă**	*Anexa V partea 2.129 (e)*				
220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129 (f)*				
230	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86 (a); IFRS 9.6.5.2 (a)*				
240	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129 (a)*				
250	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
260	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
270	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
280	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
290	**Titluri de capital**	*Anexa V partea 2.129 (b)*				
300	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
310	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
320	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
330	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
340	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129 (c)*				
350	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
360	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
370	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
380	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
390	**Credit**	*Anexa V partea 2.129 (d)*				
400	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
410	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				

Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea nominală	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
		IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		010	020	030	040	
420	Swap pe randamentul total (*total return swap*)	*Anexa V partea 2.136*				
430	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
440	**Marfă**	*Anexa V partea 2.129 (e)*				
450	**Altele**	*Anexa V partea 2.129 (f)*				
460	**ACOPERIRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86 (b); IFRS 9.6.5.2 (b)*				
470	**ACOPERIREA ÎMPOTRIVA RISCURILOR A INVESTIȚIILOR NETE ÎNTR-O OPERAȚIUNE DIN STRĂINĂTATE**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86 (c); IFRS 9.6.5.2 (c)*				
480	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
490	**ACOPERIRI ALE FLUXULUI DE TREZORERIE AL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71*				
500	**INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c), 44 (e), partea 2.141 (a), 142*				
520	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d), 44 (e), partea 2.141 (b)*				
530	din care: extrabursiere – restul	*Anexa V partea 1.44 (e), partea 2.141 (c)*				

11.2 **Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale: defalcare pe tipuri de risc**

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă				Valoarea nocțională				Valoarea justă	
			Active	din care: active contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Datorii	din care: datorii contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Total acoperiri	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	din care: vândute	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă
			Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129 (a)*										
020	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*										
030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*										
040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
060	**Titluri de capital**	*Anexa V partea 2.129 (b)*										
070	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*										

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă				Valoarea nocțională				Valoarea justă	
			Active	din care: active contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Datorii	din care: datorii contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Total acoperiri	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	din care: vândute	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă
			Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*										
090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129 (c)*										
120	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*										
130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*										
140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă				Valoarea nocțională				Valoarea justă	
			Active	din care: active contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Datorii	din care: datorii contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Total acoperiri	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	din care: vândute	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă
			Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129 (d)*										
170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*										
180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*										
190	Swap pe randamentul total (*total return swap*)	*Anexa V partea 2.136*										
200	Altele	*Anexa V partea 2.136*										
210	**Marfă**	*Anexa V partea 2.129 (e)*										

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă				Valoarea nocțională				Valoarea justă	
			Active	din care: active contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Datorii	din care: datorii contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Total acoperiri	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	din care: vândute	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă
			Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129 (f)*										
230	**INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*Anexa V partea 1.22, 26*										
231	din care: acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143*										
232	din care: acoperiri ale fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143*										
233	din care: acoperiri evaluate la cost împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143, 144*										
234	din care: acoperirea împotriva riscurilor a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate	*Anexa V partea 2.143*										
235	din care: acoperiri ale valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	*Anexa V partea 2.143*										

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă				Valoarea nocțională				Valoarea justă	
			Active	din care: active contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Datorii	din care: datorii contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Total acoperiri	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	din care: vândute	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă
			Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
236	din care: acoperiri ale fluxului de trezorerie al unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	*Anexa V partea 2.143*										
240	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c), 44 (e), partea 2.141 (a), 142*										
250	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d), 44 (e), partea 2.141 (b)*										
260	din care: extrabursiere – restul	*Anexa V partea 1.44 (e), partea 2.141 (c)*										

11.3 **Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și pe tipuri de acoperire împotriva riscurilor**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă		
			Acoperirea valorii juste împotriva riscurilor	**Acoperirea fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor**	**Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate**
			Anexa V partea 2.145	*Anexa V partea 2.145*	*Anexa V partea 2.145*
			010	020	030
010	**Active financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	din care: Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
030	din care: Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8 (a) (ii)*			
040	din care: Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8 (a) (i)*			
050	**Datorii financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

F11.3.1 **Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale: defalcare pe portofolii contabile**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 2.145
010	**Active financiare nederivate**		
020	din care: Active financiare destinate tranzacționării	*BAD articolele 32-33; anexa V partea 1.17*	
030	din care: Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*BAD articolul 36 alineatul (2)*	
040	din care: Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*	
050	din care: Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); anexa V partea 1.20*	
060	**Datorii financiare nederivate**		
070	din care: Datorii financiare destinate tranzacționării	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*	
080	din care: Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	

F11.4 **Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Microacoperiri**	**Microacoperiri - acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor**		**Macroacoperiri**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
			IFRS 7.24B (a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B (a) (ii); anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B (a) (v); anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; anexa V partea 2.152*
			010	020	030	040	050
	ACTIVE						
010	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8 (h); anexa V partea 2.146, 151*					
020	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129 (a)*					
030	Titluri de capital	*Anexa V partea 2.129 (b)*					
040	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129 (c)*					
050	Credit	*Anexa V partea 2.129 (d)*					
060	Marfă	*Anexa V partea 2.129 (e)*					
070	Altele	*Anexa V partea 2.129 (f)*					
080	**Active financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8 (f); anexa V partea 2.146, 151*					
090	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129 (a)*					
100	Titluri de capital	*Anexa V partea 2.129 (b)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Microacoperiri**	**Microacoperiri - acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor**		**Macroacoperiri**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
			IFRS 7.24B (a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B (a) (ii); anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B (a) (v); anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; anexa V partea 2.152*
			010	020	030	040	050
110	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129 (c)*					
120	Credit	*Anexa V partea 2.129 (d)*					
130	Marfă	*Anexa V partea 2.129 (e)*					
140	Altele	*Anexa V partea 2.129 (f)*					
	DATORII						
150	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8 (g); anexa V partea 2.146, 151*					
160	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129 (a)*					
170	Titluri de capital	*Anexa V partea 2.129 (b)*					
180	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129 (c)*					
190	Credit	*Anexa V partea 2.129 (d)*					
200	Marfă	*Anexa V partea 2.129 (e)*					
210	Altele	*Anexa V partea 2.129 (f)*					

12. **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

12.0 **Variația ajustărilor pentru pierderi din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *CRR articolul 442 litera (i); anexa V partea 2.153*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate provizioanelor constituite pentru pierderile aferente creditelor preconizate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate reluărilor pierderilor aferente creditelor preconizate în cursul perioadei**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
				Anexa V partea 2.154	*Anexa V partea 2.154*			*Anexa V partea 2.155*			*Anexa V partea 2.78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*										
330	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	*CRR articolul 428 litera (g) punctul (ii)*										
340	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*										
350	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*										
360	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*										
370	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*										
380	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*										
390	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*										
400	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*										
410	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*										

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *CRR articolul 442 litera (i); anexa V partea 2.153*	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate provizioanelor constituite pentru pierderile aferente creditelor preconizate în cursul perioadei**	**Diminuări datorate reluărilor pierderilor aferente creditelor preconizate în cursul perioadei**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
				Anexa V partea 2.154	*Anexa V partea 2.154*			*Anexa V partea 2.155*			*Anexa V partea 2.78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
420	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*										
430	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*										
440	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*										
450	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*										
460	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42 (f)*										
470	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	*CRR articolul 4 punctul 95*										
480	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*										
490	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*										
500	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	*BAD articolul 37 alineatul (2); CRR articolul 4 punctul 95*										
510	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*										
520	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*										
530	**Total**											

12.1 **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*											
020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*											
030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*											
040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*											

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS		Sold de deschidere	Majorări datorate intrării și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără de-recunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodolo-giei de estimare a instituției (net)	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profit-ului sau pierderii
					IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
				010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*												
060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*												
070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*												
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*												
090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*												

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS		Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără de-recunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodolo-giei de estimare a instituției (net)	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profit-ului sau pierderii
					IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
				010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*												
110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*												
120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*												
130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*												
140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42 (f)*												

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*											
170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*											
180	**Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*											

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*											
200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*											
210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*											
220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*											
230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*											

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*											
250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*											
260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*											
270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*											
280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*											

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*											
300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*											
310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42 (f)*											
330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*											
340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*											

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*											
360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. anexa A*											
370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*											
380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*											
390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*											

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS		Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără de-recunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodolo-giei de estimare a instituției (net)	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profit-ului sau pierderii
					IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162	IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166			IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165
				010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*												
410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*												
420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*												
430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*												
440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*												

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS		Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără de-recunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	Diminuarea conturilor de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profit-ului sau pierderii
					IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
				010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*												
460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*												
470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*												
480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*												
490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42 (f)*												

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*											
510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; anexa V partea 2.158*											
520	**Total ajustări pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*											
530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; anexa V partea 2.157*											

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164 (b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164 (b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164 (c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B (b); anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.165*
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
540	Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; anexa V partea 2.157*											
550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*											
560	Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; anexa V partea 2.157*											
570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; anexa V partea 2.157*											

12.2 **Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală** *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		**Transferuri între etapa 2 și etapa 3**		**Transferuri între etapa 1 și etapa 3**	
			Către etapa 2 de la etapa 1	**Către etapa 1 de la etapa 2**	**Către etapa 3 de la etapa 2**	**Către etapa 2 de la etapa 3**	**Către etapa 3 de la etapa 1**	**Către etapa 1 de la etapa 3**
			Anexa V partea 2.168-169					
			010	020	030	040	050	060
010	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
020	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
030	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
040	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
050	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
060	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
070	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
080	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		Transferuri între etapa 2 și etapa 3		Transferuri între etapa 1 și etapa 3	
			Către etapa 2 de la etapa 1	Către etapa 1 de la etapa 2	Către etapa 3 de la etapa 2	Către etapa 2 de la etapa 3	Către etapa 3 de la etapa 1	Către etapa 1 de la etapa 3
			Anexa V partea 2.168-169					
			010	020	030	040	050	060
090	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
100	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
110	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
120	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
130	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
140	**Total instrumente de datorie**							
150	**Angajamente și garanții financiare date**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Garanții reale și garanții primite**

13.1 **Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării**

	Garanții și garanții reale	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
				Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate cu garanții reale		Garanții financiare primite
				Rezidențiale	Comerciale	Numerar [Instrumente de datorie emise]	Restul	
			IFRS 7.36 (b)	*Anexa V partea 2.173 (a)*	*Anexa V partea 2.173 (a)*	*Anexa V partea 2.173 (b)*	*Anexa V partea 2.173 (b)*	*Anexa V partea 2.173 (c)*
				010	020	030	040	050
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
020	din care: Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
030	din care: Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
040	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
050	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88 (b)*	*Anexa V partea 2.88 (b)*					

13.2 **Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării]**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2.175
				010
010	Active imobilizate deținute în vederea vânzării		*IFRS 7.38 (a)*	
020	Imobilizări corporale		*IFRS 7.38 (a)*	
030	Investiții imobiliare		*IFRS 7.38 (a)*	
040	Instrumente de capitaluri proprii și de datorie		*IFRS 7.38 (a)*	
050	Altele		*IFRS 7.38 (a)*	
060	**Total**			

13.3 **Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				010
010	Executare silită [active corporale]	*Anexa V partea 2.176*	*IFRS 7.38 (a); anexa V partea 2.176*	

14. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
	ACTIVE										
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (a) (ii);IFRS 9 anexa A*								
020	Instrumente derivate		*IFRS 9 anexa A*								
030	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*								
040	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
050	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
051	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; anexa V partea 1.17*									
052	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.17*									
053	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33; anexa 2 partea 2.4-5*									

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
054	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
055	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*									
056	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8 (a) (ii)*								
057	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*								
058	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
059	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
060	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (a) (i); IFRS 9.4.1.5*								
070	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*									
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*								
101	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*								
103	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
104	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*									
122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*									
123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.32*									
125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*									
126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*									
127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.32*									

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
140	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.22*								
	DATORII										
150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Instrumente derivate		*IFRS 9.BA.7 (a)*								
170	Poziții scurte		*IFRS 9.BA.7 (b);*								
180	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*								
190	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*								
201	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*									
202	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.25, 27*									
203	Poziții scurte										
204	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*									
205	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*									
206	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*									
210	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93 (f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
220	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*								
230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*								
240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*								
250	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a); IAS 39.9; anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.26*								

15. **Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D (e) anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D (e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*
				Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*		*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*
				010	020	030	040	050	060
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (a) (ii);IFRS 9 anexa A*						
020	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*						
030	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*						
040	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*						
041	**Active financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); anexa V partea 1.15*							
042	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D (e) anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D (e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*
		Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*			*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*	
		010	020	030	040	050	060		
043	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
044	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*							
045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4*						
046	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*						
047	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*						
048	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*						
050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (a) (i); IFRS 9.4.1.5*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D (e) anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D (e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*
				Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*		*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*
				010	020	030	040	050	060
060	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*						
091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*						
093	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*						
094	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*						
121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D (e) anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D (e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*
		Anexa V partea 1.27-28			*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*		*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*
		010		020	030		040	050	060
122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*							
125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*							
126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D (e) anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D (e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*
				Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*		*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*
				010	020	030	040	050	060
127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*							
131	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*						
133	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
				Valoarea contabilă	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**din care: securitizări**	**din care: acorduri de răscumpărare**
				IFRS 7.42D (e) anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D (e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e)*	*IFRS 7.42D (e); anexa V partea 2.183-184*
		Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*			*CRR articolul 4 punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*	
		010	020	030	040	050	060		
181	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.16*							
200	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*							
184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37*							
185	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
186	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
187	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*							
190	**Total**								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**			**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Valori derecunoscute în scopuri de capital**
				Principal scadent aferent activelor inițiale	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**	**Valoarea contabilă a datoriilor asociate**		
					IFRS 7.42D (f)	*IFRS 7.42D (f); anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; anexa V partea 2.182*
								CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				070	080	090	100	110
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (a) (ii);IFRS 9 anexa A*					
020	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*					
040	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*					
041	**Active financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); anexa V partea 1.15*						
042	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**			**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Valori derecunoscute în scopuri de capital**
				Principal scadent aferent activelor inițiale	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**	**Valoarea contabilă a datoriilor asociate**		
					IFRS 7.42D (f)	*IFRS 7.42D (f); anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; anexa V partea 2.182*
								CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				070	080	090	100	110
043	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
044	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4*					
046	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*					
047	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*					
048	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*					
050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (a) (i); IFRS 9.4.1.5*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Valori derecunoscute în scopuri de capital
				Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
					IFRS 7.42D (f)	*IFRS 7.42D (f); anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; anexa V partea 2.182*
								CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				070	080	090	100	110
060	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*					
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*					
091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*					
093	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*					
094	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*					
121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Valori derecunoscute în scopuri de capital
				Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
					IFRS 7.42D (f)	*IFRS 7.42D (f); anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; anexa V partea 2.182*
								CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				070	080	090	100	110
122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*						
125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) al doilea paragraf*						
126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Valori derecunoscute în scopuri de capital
				Principal scadent aferent activelor inițiale	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**	**Valoarea contabilă a datoriilor asociate**		
					IFRS 7.42D (f)	*IFRS 7.42D (f); anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; anexa V partea 2.182*
								CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				070	080	090	100	110
127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*						
131	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*					
132	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*					
133	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Valori derecunoscute în scopuri de capital
				Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
					IFRS 7.42D (f)	*IFRS 7.42D (f); anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; anexa V partea 2.182*
								CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				070	080	090	100	110
181	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37 alineatul (1); articolul 42a alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.16*						
200	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37*						
185	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
186	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
187	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
190	**Total**							

16. **Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii**

16.1 **Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Venituri	**Cheltuieli**
				Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
				010	020
010	**Instrumente derivate – destinate tranzacționării**	*CRR anexa II; anexa V partea 2.193*	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.6; anexa V partea 2.193*		
015	din care: venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate din cadrul instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.193*	*Anexa V partea 2.193*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*		
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Venituri	**Cheltuieli**
				Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
				010	020
150	**Alte active**	*Anexa V partea 1.51*	*Anexa V partea 2.5*		
160	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*		
180	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*		
190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*		
200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*		
210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*		
220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*		
230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V.1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*		
250	**Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2.192*	*Anexa V partea 2.192*		
260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
270	**DOBÂNZI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 1 și 2*	*IAS 1.97*		
280	din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate		*IFRS 9.5.4.1; B5.4.7; anexa V partea 2.194*		

16.2 **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2 195-196
				010
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6; anexa V partea 2.45*	*Anexa V partea 2.45*	

16.3 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.197-198
				010
010	**Instrumente derivate**		*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.7 (a);*	
015	**din care: Instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă**		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9 (d); anexa V partea 2.199*	
020	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11*	
030	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31*	
040	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32*	
050	**Poziții scurte**		*IFRS 9.BA.7 (b);*	
060	**Depozite**		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
070	**Titluri de datorie emise**		*Anexa V partea 1.37*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.197-198
				010
080	**Alte datorii financiare**		*Anexa V partea 1.38-41*	
090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**		*IFRS 9 anexa A, .BA.6;IFRS 7.20 (a) (i)*	
095	**din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat**		*IFRS 9.5.6.2; anexa V partea 2.199*	
100	**Instrumente derivate**	*CRR anexa II*		
110	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
120	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*		
130	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*		
140	**Poziții scurte**			
150	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
160	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
170	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*		
180	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6; anexa V partea 1.17*		

16.4 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200 (a)*	
020	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200 (b)*	
030	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de cursul de schimb și de aur**		*Anexa V partea 2.200 (c)*	
040	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200 (d)*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
050	**Instrumente derivate legate de mărfuri**		*Anexa V partea 2.200 (e)*	
060	**Altele**		*Anexa V partea 2.200 (f)*	
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IFRS 7.20 (a) (i)*	
080	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200 (a)*		
090	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200 (b)*		
100	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de cursul de schimb și de aur**	*Anexa V partea 2.200 (c)*		
110	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200 (d)*		
120	**Instrumente derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2.200 (e)*		
130	**Altele**	*Anexa V partea 2.200 (f)*		
140	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		

16.4.1 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.201
				010
020	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11*	
030	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31*	
040	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32*	
090	**CÂȘTIGURI SAU PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**		*IFRS 7.20 (a) (i)*	
100	**din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat**		*IFRS 9.6.5.2; anexa V partea 2.202*	

16.5 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2.203	*Anexa V partea 2.203*
				010	020
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*		
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*		
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IFRS 7.20 (a) (i)*		
071	**din care: câștiguri sau (–) pierderi la desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net**		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G (b); anexa V partea 2.204*		
072	**din care: câștiguri sau (–) pierderi după desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net**		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20 (a) (i); anexa V partea 2.204*		
080	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
090	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*			
100	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2.203	*Anexa V partea 2.203*
				010	020
110	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*			
120	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*			
130	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*			
140	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*			

16.6 **Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *Anexa V partea 2.207*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.205
				010
010	**Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor [inclusiv operațiuni întrerupte]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*	*IFRS 7.24A (c);IFRS 7.24C (b)(vi)*	
020	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; B6.4.1; IFRS 7.24B (a) (iv); IFRS 7.24C (b) (vi); anexa V partea 2.206*	
030	**Partea ineficace din acoperirea fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*	*IFRS 7.24C (b) (ii); IFRS 7.24C (b) (vi)*	
040	**Partea ineficace din acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*	*IFRS 7.24C (b) (ii); IFRS 7.24C (b) (vi)*	
050	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR – NET**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*		

16.7 **Deprecierea activelor nefinanciare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**		
				Creșteri	**Reluări**	**Depreciere cumulată**
				Anexa V partea 2.208	*Anexa V partea 2.208*	
				010	020	040
060	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13 și 14*	*IAS 28.40-43*			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**		
				Creșteri	**Reluări**	**Depreciere cumulată**
				Anexa V partea 2.208	*Anexa V partea 2.208*	
				010	020	040
070	Filiale		*IFRS 10 anexa A*			
080	Asocieri în participație		*IAS 28.3*			
090	Entități asociate		*IAS 28.3*			
100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**		*IAS 36.126 (a), (b)*			
110	Imobilizări corporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 16.73 (e) (v)-(vi)*			
120	Investiții imobiliare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 40.79 (d) (v)*			
130	Fond comercial	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 36.10 b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67 (d) (v)*			
140	Alte active necorporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 38.118 (e) (iv), (v)*			
145	Altele		*IAS 36.126 (a), (b)*			
150	**TOTAL**					

17. **Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanț**

17.1 **Active**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54 (i)*	
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*	
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*	
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				010
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (a) (ii);IFRS 9 anexa A*	
060	Instrumente derivate		*IFRS 9 anexa A*	
070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	
080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
090	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; anexa V partea 1.17*		
092	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.17*		
093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4*	
097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	
098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
099	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				010
100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8 (a) (i); IFRS 9.4.1.5*	
110	Instrumente de capitaluri proprii			
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	
143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
144	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		
172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.32*		
175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*		
176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.32*		
181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				010
182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
231	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); anexa V partea 1.18, 19*		
380	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); anexa V partea 1.20*		
235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
240	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.22*	
250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A (a); IFRS 9.6.5.8*	
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7 și 8; Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210*	*IAS 1.54 (e); anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210*	
270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*Anexa V partea 2.211*	*IFRS 4.IG20 (b)-(c); anexa V partea 2.211*	
280	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				010
290	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9 CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54 (c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	
300	Fond comercial	*BAD articolul 4 Active punctul 9 CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	*IFRS 3.B67 (d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	
310	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118*	
320	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54 (n)-(o)*	
330	Creanțe privind impozitul curent		*IAS 1.54 (n); IAS 12.5*	
340	Creanțe privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	*IAS 1.54 (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	
350	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*	
360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 (j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6*	
365	**(-) Marje de ajustare pentru active destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*		
370	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9 (a), IG 6*	

17.2 **Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare nominală]**
				Anexa V partea 2.118, 209
				010
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116*	
020	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.102-105, 114, 116*	
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 115, 116*	
040	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**			

17.3 **Datorii și capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Instrumente derivate		*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1 (a); IFRS 9.BA.7 (a)*	
030	Poziții scurte		*IFRS 9.BA7 (b)*	
040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	
060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	
061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*		
062	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.25, 27*		
063	Poziții scurte			
064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				010
120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	
140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	
141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*		
142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
150	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.26*	
160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); anexa V partea 2.8; IAS 39.89A (b)*	*IAS 39.89A (b), IFRS 9.6.5.8*	
170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*Anexa V partea 2.212*	*IFRS 4.IG20 (a); anexa V partea 2.212*	
180	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54 (l)*	
190	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54 (n)-(o)*	
200	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54 (n); IAS 12.5*	
210	Datorii privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	*IAS 1.54 (o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	
220	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; anexa V partea 2.12*	
230	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*	
240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				010
245	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*		
250	**DATORII**		*IAS 1.9 (b); IG 6*	
260	**Capital**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22*	*IAS 1.54 (r), BAD articolul 22*	
270	**Prime de emisiune**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*IAS 1.78 (e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	
280	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul social**	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.18-19*	
290	**Alte instrumente de capital**	*Anexa V partea 2.20*	*IFRS 2.10; anexa V partea 2.20*	
300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	
310	**Rezultat reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	
320	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*	*IFRS 1.33, D5-D8*	
325	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*		
330	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Pasive punctele 11-13*	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
335	**Diferențe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*		
340	(–) **Acțiuni de trezorerie**	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; anexa V partea 2.20*	*IAS 1.79 (a) (vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; anexa V partea 2.28*	
350	**Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 14*	*IFRS 10.B94*	
360	(–) **Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2)*	*IAS 32.35*	
370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 1.54 litera (q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9 (c), IG 6*	
390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Pasive*	*IAS 1.IG6*	

18. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*						
170	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*	*Anexa V partea 2.88 (a)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233 (a)*	*Anexa V partea 2.233 (a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
		Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233 (b)*	*Anexa V partea 2.233 (b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233 (c), 234*	*Anexa V partea 2.233 (c), 234*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						

				Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Performante			Neperformante	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Performante			**Neperformante**	
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
				010	020	030	055	060	070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*						
170	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*	*Anexa V partea 2.88 (a)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233 (a)*	*Anexa V partea 2.233 (a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233 (b)*	*Anexa V partea 2.233 (b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233 (c), 234*	*Anexa V partea 2.233 (c), 234*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
				Neperformante					
				Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an <= 5 ani	Restante > 5 ani	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate
				080	090	100	105	110	120
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.237 (a)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.238 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.237 (a)*
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
		Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*					
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*					
170	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*	*Anexa V partea 2.88 (a)*					
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233 (a)*	*Anexa V partea 2.233 (a)*					
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
		Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233 (b)*	*Anexa V partea 2.233 (b)*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233 (c), 234*	*Anexa V partea 2.233 (c), 234*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*					
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*					
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*					
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*					
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	150	160	170
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 236, 238		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 236, 238		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*					
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*					
170	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*	*Anexa V partea 2.88 (a)*					
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233 (a)*	*Anexa V partea 2.233 (a)*					
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 236, 238		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233 (b)*	*Anexa V partea 2.233 (b)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 236, 238		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233 (c), 234*	*Anexa V partea 2.233 (c), 234*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*					
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*					
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*					
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*					
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*	
				Expuneri neperformante - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite	
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 5 ani	Restante > 5 ani	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				180	190	195	200	210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*					

19. **Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*					
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
170	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*	*Anexa V partea 2.88 (a)*					
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249 (a)*	*Anexa V partea 2.249 (a)*					
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
		010		010	020	030	040	050
		Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258		*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
		Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255		*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249 (b)*	*Anexa V partea 2.249 (b)*					
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*					
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
		010		010	020	030	040	050
		Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258		*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
		Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255		*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*					
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*					
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*					
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*					
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*					
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249 (c)*	*Anexa V partea 2.249 (c)*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*					
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113, 246*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
170	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*	*Anexa V partea 2.88 (a)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249 (a)*	*Anexa V partea 2.249 (a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249 (b)*	*Anexa V partea 2.249 (b)*						
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*						
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*						
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
		060			070	080	090	100	110
		Anexa V partea 2. 259-263		*Anexa V partea 2.241 (a), 266*		*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
		Anexa V partea 2. 259-263		*Anexa V partea 2.241 (a), 266*		*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249 (c)*	*Anexa V partea 2.249 (c)*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută /valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252 (a), 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241 (a), 266*	*Anexa V partea 2. 241 (b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264 (b)*	*CRR articolul 4 punctul 95; anexa V partea 2.264 (a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113, 246*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
130	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
140	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*							
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*							
160	din care: credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
170	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*	*Anexa V partea 2.88 (a)*							
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249 (a)*	*Anexa V partea 2.249 (a)*							
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*							
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*							
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*							
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249 (b)*	*Anexa V partea 2.249 (b)*							
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*							
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*							
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*							
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249 (c)*	*Anexa V partea 2.249 (c)*							
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*	
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**	
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				120	130	140	150	160	170	180
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241 (a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*							
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113, 246*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*							

20. **Repartizare geografică**

20.1 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54 (i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*		
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 9 anexa A*		
060	Instrumente derivate		*IFRS 9 anexa A*		
070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*		
080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
090	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; anexa V partea 1.17*			
092	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.17, 27*			
093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.8 (a) (ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
099	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8 (a) (i); IFRS 9.4.1.5*		
110	Instrumente de capitaluri proprii				
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*		
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*		
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*		
143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
144	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*			
172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.32*			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*			
176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); anexa V partea 1.32*			
181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
231	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); anexa V partea 1.18, 19*			
330	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); anexa V partea 1.20*			
235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
240	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.22*		
250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A (a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*			
270	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9 CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54 (c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
280	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele (7 și 8; Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); anexa V partea 1.21, partea 2.4*	*IAS 1.54 (e); anexa V partea 1.21, partea 2.4*		
290	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54 (n)-(o)*		
300	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*		
310	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 (j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
315	**(-) Marje de ajustare pentru active destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
320	**ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9 (a), IG 6*		

20.2 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Instrumente derivate		*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1 (a); IFRS 9.BA.7 (a)*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
030	Poziții scurte		*IFRS 9.BA7 (b);*		
040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*		
060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*		
061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*			
062	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.25*			
063	Poziții scurte				
064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*			
065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*			
070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*		
140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*		
141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*			
142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*			
143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*			
150	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.26*		
160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); anexa V partea 2.8; IAS 39.89A (b)*	*IAS 39.89A (b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54 (l)*		
180	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54 (n)-(o)*		
190	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; anexa V partea 2.12*		
200	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*		
210	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
215	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
220	**DATORII**		*IAS 1.9 (b); IG 6*		

20.3 **Repartizarea geografică a elementelor din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; anexa V partea 2.31*		
020	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; anexa V partea 2.31*		
030	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**		*IFRIC 2.11*		
040	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; anexa V partea 2.40*	*Anexa V partea 2.40*		
050	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IFRS 7.20 (c)*		
060	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IFRS 7.20 (c)*		
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*Anexa V partea 2.45*		
080	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**		*IFRS 7.20 (a) (i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.43, 46*		
083	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.5.7.1*		
085	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*			
090	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**		*IFRS 7.20 (a) (i); IFRS 9.5.7.1; anexa V partea 2.44*		
095	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare nedestinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
100	**Câștiguri sau (–) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*Anexa V partea 2.47-48*		
110	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*BAD articolul 39*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
120	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13 și 14; anexa V partea 2.56*			
130	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**		*IAS 1.34*		
140	**Alte venituri din exploatare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 7; anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		
150	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 10; anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		
155	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**				
160	**(Cheltuieli administrative)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8*			
170	**(Amortizare)**		*IAS 1.102, 104*		
171	**Câștiguri sau pierderi (–) din modificare – net**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.49*		
175	**[Creșteri sau (–) diminuări ale fondului pentru riscuri bancare generale – net]**	*BAD articolul 38,2*			
180	**[Provizioane sau (–) reluări de provizioane]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98 (b), (f), (g)*		
190	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*BAD articolele 35-37, anexa V partea 2.52, 53*	*IFRS 7.20 (a) (viii); anexa V partea 2.51, 53*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
200	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13 și 14*	*IAS 28.40-43*		
210	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**		*IAS 36.126 (a), (b)*		
220	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (f)*	*IFRS 3. anexa B64 (n) (i)*		
230	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13 și 14*	*Anexa V partea 2.54*		
240	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**		*IFRS 5.37; anexa V partea 2.55*		
250	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33A*		
260	**[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 15*	*IAS 1.82 (d); IAS 12.77*		
270	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 16*	*IAS 1, IG6;*		
275	**Profit sau (–) pierdere extraordinară după impozitare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 21*			
280	**Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**		*IAS 1.82 (ea); IFRS 5.33 (a), 5.33 A; anexa V partea 2.56*		
290	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 23*	*IAS 1.81 A (a)*		

20.4 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii**	**din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15 (a), 16 (a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
				010	011	012	022	025	031	040
010	**Instrumente derivate**	*CRR anexa II; anexa V partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 2.272*							
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
040	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44 (b)*	*IAS 32.11*							
050	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii**	**din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15 (a), 16 (a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
				010	011	012	022	025	031	040
060	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
070	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*	*Anexa V partea 1.31, 44 (b)*							
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*							
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii**	**din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15 (a), 16 (a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
				010	011	012	022	025	031	040
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*							
140	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*	*Anexa V partea 1.32, 44 (a)*							
150	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*							
160	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*							
170	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*							
180	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*							
190	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*							

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii**	**din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15 (a), 16 (a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
				010	011	012	022	025	031	040
200	din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
210	din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*							
220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*							
230	din care: Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*	*Anexa V partea 2.86 (a), 87*							
240	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88 (a)*	*Anexa V partea 2.88 (a)*							

20.5 **Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea nominală**	**din care: restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare**	**din care: neperformante**	**Provizioane pentru angajamente și garanții date**
				Anexa V partea 2.118, 271	*Anexa V partea 2.240-258*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.276*
				010	022	025	030
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 113, 116*				
020	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (f), partea 2.102-105, 114, 116*				
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44 (g), partea 2.102-105, 115, 116*				

20.6 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27-28, 2,271
				010
010	**Instrumente derivate**	*CRR anexa II; anexa V partea 1.24 (a), 25, 26, 44 (e), partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 1.44 (e), partea 2.272*	

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27-28, 2,271
				010
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*	
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*	
040	**Poziții scurte**	*Anexa V partea 1.44 (d)*	*IFRS 9.BA7 (b); anexa V partea 1.44 (d)*	
050	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*	
060	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*	
070	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42 (a)*	*Anexa V partea 1.42 (a)*	
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42 (b)*	*Anexa V partea 1.42 (b)*	
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42 (c)*	*Anexa V partea 1.42 (c)*	
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42 (d)*	*Anexa V partea 1.42 (d)*	
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42 (e)*	*Anexa V partea 1.42 (e)*	
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42 (f)*	*Anexa V partea 1.42 (f)*	

20.7.1 **Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			010	011	012	021	022
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*					
020	**B Industria extractivă și exploatarea în cariere**	*Regulamentul NACE*					
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*					
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*					
050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*					
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*					
070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*					
080	**H Transporturi și depozitare**	*Regulamentul NACE*					
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*					
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*					

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**din care: neperformante**	**Depreciere cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			010	011	012	021	022
105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE*					
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*					
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*					
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*					
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*					
150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*					
160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*					
170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*					
180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*					
190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32*					

21. **Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2.278-279
				010
010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.6; IAS 1.54 (a)*	
020	Model de reevaluare		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73 (a), (d)*	
030	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73 (a), (d)*	
040	**Investiții imobiliare**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54 (b)*	
050	Modelul valorii juste		*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
060	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 40.56, 79 (c)*	
070	**Alte active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118*	
080	Model de reevaluare		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124 (a) (ii)*	
090	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Administrarea activelor, custodia și alte servicii**

22.1 **Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.280
		BAD articolul 27 Structura verticală punctele 4 și 5	*IFRS 7.20 (c)*	010
010	**Venituri din onorarii și comisioane**		*Anexa V partea 2.281-283*	
020	Valori mobiliare			
030	*Emisiuni*	*Anexa V partea 2.284 (a)*	*Anexa V partea 2.284 (a)*	
040	*Ordine de transfer*	*Anexa V partea 2.284 (b)*	*Anexa V partea 2.284 (b)*	
050	*Altele*	*Anexa V partea 2.284 (c)*	*Anexa V partea 2.284 (c)*	
060	Compensare și decontare	*Anexa V partea 2.284 (d)*	*Anexa V partea 2.284 (d)*	
070	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.284 (e); 285 (a)*	*Anexa V partea 2.284 (e); 285 (a)*	
080	Custodie [pe tipuri de clienți]	*Anexa V partea 2.284 (e); 285 (b)*	*Anexa V partea 2.284 (e); 285 (b)*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.280
		BAD articolul 27 Structura verticală punctele 4 și 5	*IFRS 7.20 (c)*	010
090	*Plasament colectiv*			
100	*Altele*			
110	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	*Anexa V partea 2.284 (e); 285 (c)*	*Anexa V partea 2.284 (e); 285 (c)*	
120	Tranzacții fiduciare	*Anexa V partea 2.284 (e); 285 (d)*	*Anexa V partea 2.284 (e); 285 (d)*	
130	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.284 (e), 285 (e)*	*Anexa V partea 2.284 (e), 285 (e)*	
140	Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	*Anexa V partea 2.285 (f)*	*Anexa V partea 2.285 (f)*	
150	*Plasament colectiv*			
160	*Produse de asigurare*			
170	*Altele*			
180	Finanțare structurată	*Anexa V partea 2.284 (f)*	*Anexa V partea 2.284 (f)*	
190	Activități de administrare a creditelor	*Anexa V partea 2.284 (g)*	*Anexa V partea 2.284 (g)*	
200	Angajamente de creditare date	*Anexa V partea 2.284 (h)*	*IFRS 9.4.2.1 (c) (ii); Anexa V partea 2.284 (h)*	
210	Garanții financiare date	*Anexa V partea 2.284 (h)*	*IFRS 9.4.2.1 (c) (ii); anexa V partea 2.284 (h)*	
220	Altele	*Anexa V partea 2.284 (j)*	*Anexa V partea 2.284 (j)*	
230	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**		*Anexa V partea 2.113-115*	
240	(Compensare și decontare)	*Anexa V partea 2.284 (d)*	*Anexa V partea 2.284 (d)*	
250	(Custodie)	*Anexa V partea 2.285 (b)*	*Anexa V partea 2.285 (b)*	
260	(Activități de administrare a creditelor)	*Anexa V partea 2.284 (g)*	*Anexa V partea 2.284 (g)*	
270	(Angajamente de creditare primite)	*Anexa V partea 2.284 (i)*	*Anexa V partea 2.284 (i)*	
280	(Garanții financiare primite)	*Anexa V partea 2.284 (i)*	*Anexa V partea 2.284 (i)*	
290	(Altele)	*Anexa V partea 2.284 (j)*	*Anexa V partea 2.284 (j)*	

22.2 **Active implicate în serviciile furnizate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate**
				Anexa V partea 2.285 (g)
				010
010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285 (a)*	*Anexa V partea 2.285 (a)*	
020	Plasament colectiv			
030	Fonduri de pensii			
040	Portofolii ale clienților gestionate în mod discreționar			
050	Alte vehicule investiționale			
060	**Active în custodie [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285 (b)*	*Anexa V partea 2.285 (b)*	
070	Plasament colectiv			
080	Altele			
090	din care: încredințate altor entități			
100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	*Anexa V partea 2.285 (c)*	*Anexa V partea 2.285 (c)*	
110	**Tranzacții fiduciare**	*Anexa V partea 2.285 (d)*	*Anexa V partea 2.285 (d)*	
120	**Servicii de plată**	*Anexa V partea 2.285 (e)*	*Anexa V partea 2.285 (e)*	
130	**Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	*Anexa V partea 2.285 (f)*	*Anexa V partea 2.285 (f)*	
140	Plasament colectiv			
150	Produse de asigurare			
160	Altele			

30. **Activități extrabilanțiere: Interese în entități structurate neconsolidate**

30.1 **Interese în entități structurate neconsolidate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă a activelor financiare recunoscută în bilanț**	**din care: sprijin de lichiditate tras**	**Valoarea justă a sprijinului de lichiditate tras**	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare recunoscută în bilanț**	**Valoarea nominală a expunerilor extrabilanțiere provenită de la instituția raportoare**	**din care: Valoarea nominală a angajamentelor de creditare date**	**Pierderi suportate de instituția raportoare în perioada curentă**
				IFRS 12.29 (a)	*IFRS 12.29 (a); anexa V partea 2.286*		*IFRS 12.29 (a)*	*IFRS 12.B26 (e)*		*IFRS 12 B26 (b); anexa V partea 2.287*
				010	020	030	040	050	060	080
010	**Total**									

30.2 **Defalcarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate**

	În funcție de natura activităților	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		
				Entități special constituite în scopul securitizării	**Administrarea activelor**	**Alte activități**
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2.285 (a)*	
			IFRS 12.24, B6 (a)	010	020	030
010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**		*IFRS 12.29 literele (a), (b)*			
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*	*Anexa V partea 2.213-239*			
030	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.272*			

	În funcție de natura activităților	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		
				Entități special constituite în scopul securitizării	**Administrarea activelor**	**Alte activități**
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2.285 (a)*	
			IFRS 12.24, B6 (a)	010	020	030
040	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*	*IAS 32.11*			
050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*			
060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*			
070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**		*IFRS 12.29 literele (a), (b)*			
080	Instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 32.11*			
090	Instrumente derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.24 (a), 25, 26, partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A; anexa V partea 2.272*			
100	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*			
110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*			
				Valoarea nominală		
120	**Expuneri extrabilanțiere provenite de la instituția raportoare**	*CRR anexa I; anexa V partea 2.112, 113-115, 118*	*IFRS 12.B26 (e); CRR anexa I; anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*			
131	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*	*Anexa V partea 2.117*			

31. **Părți afiliate**

31.1 **Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Solduri restante**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19 (a) (b)	*IAS 24.19 (c); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19 (d), (e); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19 (f)*	*IAS 24.19 (g)*
				Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2.288-291	*Anexa V partea 2.288-291*	010	020	030	040	050
010	**Active financiare selectate**		*IAS 24.18 (b)*					
020	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*	*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*					
050	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*	*Anexa V partea 2.213-239*					
060	**Datorii financiare selectate**		*IAS 24.18 (b)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Solduri restante**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19 (a) (b)	*IAS 24.19 (c); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19 (d), (e); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19 (f)*	*IAS 24.19 (g)*
				Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2.288-291	*Anexa V partea 2.288-291*	010	020	030	040	050
070	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*					
080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*					
090	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 2.112, 113-115, 118*	*IAS 24.18 (b); CRR anexa I; anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*					
100	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*	*IAS 24.18 (b); anexa V partea 2.117*					
110	**Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**	*Anexa V partea 2.102-103, 113-115, 290*	*IAS 24.18 (b); anexa V partea 2.290*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Solduri restante**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19 (a) (b)	*IAS 24.19 (c); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19 (d), (e); anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19 (f)*	*IAS 24.19 (g)*
				Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2.288-291	*Anexa V partea 2.288-291*	010	020	030	040	050
120	**Valoarea nominală a instrumentelor derivate**	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*					
131	**Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	*Anexa V partea 2.69-71, 291*	*IAS 24.1 (c); anexa V partea 2.69-71, 291*					
132	**Provizioane pentru expuneri extrabilanțiere neperformante**	*Anexa V partea 2.11, 106, 291*	*Anexa V partea 2.11, 106, 291*					

31.2 **Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții cu acestea**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**				
				întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19 (a) (b)	*IAS 24.19 (c)*	*IAS 24.19 literele (d), (e)*	*IAS 24.19 (f)*	*IAS 24.19 (g)*
		Anexa V partea 2.288-289, 292-293	*Anexa V partea 2.288-289, 292-293*	010	020	030	040	050
010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; anexa V partea 2.31*	*IAS 24.18 (a); anexa V partea 2.31*					
020	**Cheltuieli cu dobânzile**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; anexa V partea 2.31*	*IAS 24.18 (a); IAS 1.97; anexa V partea 2.31*					
030	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; anexa V partea 2.40*	*IAS 24.18 (a); anexa V partea 2.40*					
040	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IAS 24.18 (a); IFRS 7.20 (c)*					
050	**Cheltuieli cu onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IAS 24.18 (a); IFRS 7.20 (c)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**				
				întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19 (a) (b)	*IAS 24.19 (c)*	*IAS 24.19 literele (d), (e)*	*IAS 24.19 (f)*	*IAS 24.19 (g)*
		Anexa V partea 2.288-289, 292-293	*Anexa V partea 2.288-289, 292-293*	010	020	030	040	050
060	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IAS 24.18 (a)*					
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*Anexa V partea 2.292*	*IAS 24.18 (a); anexa V partea 2.292*					
080	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante**	*Anexa V partea 2.293*	*IAS 24.18 (d); anexa V partea 2.293*					
090	**Provizioane sau (–) reluări de provizioane pentru expuneri neperformante**	*Anexa V partea 2.50, 293*	*Anexa V partea 2.50, 293*					

40. **Structura grupului**

40.1 **Structura grupului: «entitate cu entitate»**

Codul LEI	**Codul entității**	**Denumirea entității**	**Data intrării**	**Capitalul social al entității în care s-a investit**	**Capitaluri proprii ale entității în care s-a investit**	**Active totale ale entității în care s-a investit**
Anexa V partea 2.294-295, 296 (a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (b)*	*IFRS 12.12 (a), 21 (a) (i); anexa V partea 2.294-295, 296 (c)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (e)*	*IFRS 12.B12 (b); anexa V partea 2.294-295, 296 (f)*	*IFRS 12.B12 (b); anexa V partea 2.294-295, 296 (f)*
Anexa V partea 2.294-295, 296 (a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (b)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (c)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (e)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (f)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (f)*
010	020	030	040	050	060	070

Profit sau (–) pierdere a entității în care s-a investit	**Reședința entității în care s-a investit**	**Sectorul entității în care s-a investit**	**Codul NACE**	**Participații cumulate în capitalurile proprii [%]**	**Drepturi de vot [%]**	**Structura grupului [relație]**
IFRS 12.B12 (b); anexa V partea 2.294-295, 296 (f)	*IFRS 12.12 (b), 21 (a) (iii); anexa V partea 2.294-295, 296 (g)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (h)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (i)*	*IFRS 12.21 (a) (iv); anexa V partea 2.294-295, 296 (j)*	*IFRS 12.21 (a) (iv); anexa V partea 2.294-295, 296 (k)*	*IFRS 12.10 (a) (i); anexa V partea 2.294-295, 296 (l)*
Anexa V partea 2.294-295, 296 (f)	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (q)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (h)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (i)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (j)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (k)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (l)*
080	090	095	100	110	120	130

Tratament contabil [grup contabil]	**Tratament contabil [grup CRR]**	**Valoarea contabilă**	**Costul de achiziție**	**Legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit**	**Valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate**
IFRS 12.21 (b); anexa V partea 2.294-295, 296 (m)	*CRR articolul 18; Anexa V partea 2.294-295, 296 (n)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (o)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (p)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (q)*	*IFRS 12.21 (b) (iii); anexa V partea 2.294-295, 296 (r)*
Anexa V partea 2.294-295, 296 (m)	*CRR articolul 423 litera (b); anexa V partea 2.294-295, 296 (n)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (o)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (p)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (q)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296 (r)*
140	150	160	170	180	190

40.2. **Structura grupului: «instrument cu instrument»**

Codul titlului	Codul entității	Codul LEI al societății holding	Codul societății holding	Denumirea societății holding	Participații cumulate în capitalurile proprii (%)	Valoarea contabilă	Costul de achiziție
Anexa V partea 2.297 (a)	*Anexa V partea 2.296 (b), 297 (c)*	*Anexa V partea 2.297 (b)*	*Anexa V partea 2.297 (b)*		*Anexa V partea 2.296 (j), 297 (c)*	*Anexa V partea 2.296 (o), 297 (c)*	*Anexa V partea 2.296 (p), 297 (c)*
Anexa V partea 2.297 (a)	*Anexa V partea 2.296 (b), 297 (c)*	*Anexa V partea 2.297 (b)*	*Anexa V partea 2.297 (b)*		*Anexa V partea 2.296 (j), 297 (c)*	*Anexa V partea 2.296 (o), 297 (c)*	*Anexa V partea 2.296 (p), 297 (c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Valoarea justă**

41.1 **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *Anexa V partea 2.298*	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*** *Anexa V partea 2.298*	**Valoarea justă** *IFRS 7.25-26*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.97, 93 (b)*		
					Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
	ACTIVE			010	020	030	040
015	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
017	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
021	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); anexa V partea 1.18, 19*					
022	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*					
023	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
024	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *Anexa V partea 2.298*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *Anexa V partea 2.298*	**Valoarea justă** *IFRS 7.25-26*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.97, 93 (b)*		
					Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
	ACTIVE			010	020	030	040
031	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); anexa V partea 1.20*					
032	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*					
033	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
034	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
	DATORII						
070	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8 (g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*				
090	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*				
100	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*				
101	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*					
102	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*					
103	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*					
104	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*					

41.2 **Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*			
				Neconcordanță contabilă	**Gestionate la valoarea justă**	**Contracte hibride**	**Gestionate pentru riscul de credit**
				IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; anexa V partea 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8 (a) (e); anexa V partea 2.301*
	ACTIVE			010	020	030	040
010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8 (a) (i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*				
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII						
050	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.2.2*				
060	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; anexa V partea 1.36*				
070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*				
080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*				

42. **Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS *Anexa V partea 2.302*	**Valoarea contabilă**
			010
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54 (a)*	
020	Model de reevaluare	*IAS 16.31, 73 (a), (d)*	
030	Model bazat pe cost	*IAS 16.30, 73 (a), (d)*	
040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54 (b)*	
050	Modelul valorii juste	*IAS 40.33-55, 76*	
060	Model bazat pe cost	*IAS 40.56, 79 (c)*	
070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122; anexa V partea 2.303*	
080	Model de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124 (a) (ii)*	
090	Model bazat pe cost	*IAS 38.74*	

43. **Provizioane**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						
				Pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare	**Alte beneficii pe termen lung ale angajaților**	**Restructurare**	**Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele**	**Angajamente și garanții date conform GAAP naționale**	**Alte angajamente și garanții date evaluate în temeiul IAS 37 și garanții date evaluate în temeiul IFRS 4**	**Alte provizioane**
				IAS 19.63; IAS 1.78 (d); anexa V partea 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78 (d); anexa V partea 2.10*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37.14*		*IAS 37; IFRS 4; anexa V partea 2.304-305*	*IAS 37.14*
				Anexa V partea 2.9	*Anexa V partea 2.10*			*BAD articolele 24-25, articolul 31 alineatul (1)*		
				010	020	030	040	050	055	060
010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**		*IAS 37.84 (a)*							
020	Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente		*IAS 37.84 (b)*							
030	(–) Sume utilizate		*IAS 37.84 (c)*							
040	(–) Sume neutilizate și reluate în cursul perioadei		*IAS 37.84 (d)*							
050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare		*IAS 37.84 (e)*							
060	Alte transferuri									
070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**		*IAS 37.84 (a)*							

44 **Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților**

44.1 **Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Cuantum**
			Anexa V partea 2.306-307
			010
010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	*IAS 19.140 (a) (i), 142*	
020	din care: Instrumente financiare emise de instituție	*IAS 19.143*	
030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 19.142 (b)*	
040	Instrumente de datorie	*IAS 19.142 (c)*	
050	Bunuri imobile	*IAS 19.142 (d)*	
060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
070	**Valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate**	*IAS 19.140 (a) (ii)*	
080	**Efectul plafonului activelor**	*IAS 19.140 (a) (iii)*	
090	**Active nete aferente beneficiilor determinate [valoare contabilă]**	*IAS 19.63; anexa V partea 2.308*	
100	**Provizioane pentru pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare [valoare contabilă]**	*IAS 19.63, IAS 1.78 (d); anexa V partea 2.9*	
110	**Element memorandum: valoarea justă a oricărui drept la rambursare recunoscut drept activ**	*IAS 19.140 (b)*	

44.2 **Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Obligații aferente beneficiilor determinate**
			Anexa V partea 2.306, 309
			010
010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140 (a) (ii)*	
020	Costul serviciului actual	*IAS 19.141 (a)*	
030	Cheltuieli cu dobânzile	*IAS 19.141 (b)*	
040	Contribuții plătite	*IAS 19.141 (f)*	
050	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	*IAS 19.141 (c) (ii)*	
060	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	*IAS 19.141 (c) (iii)*	
070	Creșteri sau (–) diminuări din schimburi valutare	*IAS 19.141 (e)*	
080	Beneficii plătite	*IAS 19.141 (g)*	

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Obligații aferente beneficiilor determinate**
			Anexa V partea 2.306, 309
			010
090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	*IAS 19.141 (d)*	
100	Creșteri sau (–) diminuări prin combinări de întreprinderi și cedări	*IAS 19.141 (h)*	
110	Alte creșteri sau (–) diminuări		
120	**Sold de închidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140 (a) (ii); anexa V partea 2.310*	

44.3 **Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul]**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				010
010	**Pensii și cheltuieli similare**	*Anexa V partea 2.311 (a)*	*Anexa V partea 2.311 (a)*	
020	**Plăți pe bază de acțiuni**	*Anexa V partea 2.139 (b)*	*IFRS 2.44; Anexa V partea 2.311 (b)*	

45 **Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii**

45.1 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
					Anexa V partea 2.312
				010	020
010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.20 (a) (i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.20 (a) (i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IFRS 7.20 (a) (i)*		

45.2 **Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.313
				010
020	**Investiții imobiliare**		*IAS 40.69; IAS 1.34 (a), 98 (d)*	
030	**Active necorporale**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34 (a)*	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.313
				010
040	**Alte active**		*IAS 1.34 (a)*	
050	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**		*IAS 1.34*	

45.3 **Alte venituri și cheltuieli de exploatare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Venituri**	**Cheltuieli**
				010	020
010	**Modificări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste**	*Anexa V partea 2.314*	*IAS 40.76 (d); anexa V partea 2.314*		
020	**Investiții imobiliare**	*Anexa V partea 2.314*	*IAS 40.75 (f); anexa V partea 2.314*		
030	**Contractele de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare**	*Anexa V partea 2.315*	*IAS 17.50, 51, 56 (b); anexa V partea 2.315*		
040	**Altele**	*Anexa V partea 2.316*	*Anexa V partea 2.316*		
050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		

46. **Situația modificărilor capitalurilor proprii**

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital subscris**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul social**	**Alte instrumente de capital**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
				IAS 1.106, 54 (r)	*IAS 1.106, 78 (e)*	*IFRS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Pasive punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1)punctul 124*	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.20*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*
				010	020	030	040	050
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**							
020	Efectul corecțiilor erorilor		*IAS 1.106 (b); IAS 8.42*					
030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106 (b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**							
050	Emisiuni de acțiuni ordinare		*IAS 1.106 (d) (iii)*					

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital subscris**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul social**	**Alte instrumente de capital**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
				IAS 1.106, 54 (r)	*IAS 1.106, 78 (e)*	*IFRS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Pasive punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1)punctul 124*	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.20*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*
				010	020	030	040	050
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
100	Reducerea de capital		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
110	Dividende		*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*					

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital subscris**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul social**	**Alte instrumente de capital**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
				IAS 1.106, 54 (r)	*IAS 1.106, 78 (e)*	*IFRS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Pasive punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1)punctul 124*	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.20*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*
				010	020	030	040	050
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*					
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106 (d) (iii); anexa V partea 2.318*					
170	Creșteri sau (–) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi și cedări		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106 (d) (iii); IFRS 2.10*					

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital subscris**	**Prime de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul social**	**Alte instrumente de capital**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
				IAS 1.106, 54 (r)	*IAS 1.106, 78 (e)*	*IFRS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Pasive punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1)punctul 124*	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.20*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*
				010	020	030	040	050
190	Alte creșteri sau (–) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106 (d)*					
200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106 (d) (i)-(ii); IAS 1.81A (c); IAS 1.IG6*					
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**”							

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve de valoare justă**	**Alte rezerve**	**Diferențe din prima consolidare**	**Acțiuni de trezorerie (–)**
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	*IFRS 1.30, D5-D8*		*IAS 1.106, 54 (c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; anexa V partea 2.30*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123		*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*		*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; anexa V partea 2.30*
				060	070	075	080	085	090
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**								
020	Efectul corecțiilor erorilor		*IAS 1.106 (b); IAS 8.42*						
030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106 (b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*						
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**								
050	Emisiuni de acțiuni ordinare		*IAS 1.106 (d) (iii)*						

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve de valoare justă**	**Alte rezerve**	**Diferențe din prima consolidare**	**Acțiuni de trezorerie (–)**
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	*IFRS 1.30, D5-D8*		*IAS 1.106, 54 (c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; anexa V partea 2.30*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123		*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*		*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; anexa V partea 2.30*
				060	070	075	080	085	090
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale		*IAS 1.106 (d) (iii)*						
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106 (d) (iii)*						
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106 (d) (iii)*						
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106 (d) (iii)*						
100	Reducerea de capital		*IAS 1.106 (d) (iii)*						
110	Dividende		*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*						
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*						

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve de valoare justă**	**Alte rezerve**	**Diferențe din prima consolidare**	**Acțiuni de trezorerie (–)**
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	*IFRS 1.30, D5-D8*		*IAS 1.106, 54 (c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; anexa V partea 2.30*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123		*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*		*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; anexa V partea 2.30*
				060	070	075	080	085	090
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*						
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106 (d) (iii)*						
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106 (d) (iii)*						
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106 (d) (iii); anexa V partea 2.318*						
170	Creșteri sau (–) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi și cedări		*IAS 1.106 (d) (iii)*						
180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106 (d) (iii); IFRS 2.10*						

Surse de modificare a capitalurilor proprii		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Rezultat reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve de valoare justă**	**Alte rezerve**	**Diferențe din prima consolidare**	**Acțiuni de trezorerie (–)**
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	*IFRS 1.30, D5-D8*		*IAS 1.106, 54 (c)*		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; anexa V partea 2.30*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123		*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*		*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; anexa V partea 2.30*
				060	070	075	080	085	090
190	Alte creșteri sau (–) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106 (d)*						
200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106 (d) (i)-(ii); IAS 1.81A (c); IAS 1.IG6*						
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**"								

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Profit sau (–) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**	**Dividende interimare (–)**	**Interese minoritare**		**Total**
						Alte elemente cumulate ale rezultatului global	**Alte elemente**	
				IAS 1.106 (a)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 (q), 106 (a)*	*IAS 1.54 (q), 106 (a)*	*IAS 1.9 (c), IG6*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 14	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				100	110	120	130	140
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**							
020	Efectul corecțiilor erorilor		*IAS 1.106 (b); IAS 8.42*					
030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106 (b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**							
050	Emisiuni de acțiuni ordinare		*IAS 1.106 (d) (iii)*					

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Profit sau (–) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**	**Dividende interimare (–)**	**Interese minoritare**		**Total**
						Alte elemente cumulate ale rezultatului global	**Alte elemente**	
				IAS 1.106 (a)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 (q), 106 (a)*	*IAS 1.54 (q), 106 (a)*	*IAS 1.9 (c), IG6*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 14	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				100	110	120	130	140
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
100	Reducerea de capital		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
110	Dividende		*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*					

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Profit sau (–) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**	**Dividende interimare (–)**	**Interese minoritare**		**Total**
						Alte elemente cumulate ale rezultatului global	**Alte elemente**	
				IAS 1.106 (a)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 (q), 106 (a)*	*IAS 1.54 (q), 106 (a)*	*IAS 1.9 (c), IG6*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 14	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				100	110	120	130	140
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106 (d) (iii); IAS 32.33*					
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106 (d) (iii); anexa V partea 2.318*					
170	Creșteri sau (–) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi și cedări		*IAS 1.106 (d) (iii)*					
180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106 (d) (iii); IFRS 2.10*					

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Profit sau (–) pierdere atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă**	**Dividende interimare (–)**	**Interese minoritare**		**Total**
						Alte elemente cumulate ale rezultatului global	**Alte elemente**	
				IAS 1.106 (a)	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 (q), 106 (a)*	*IAS 1.54 (q), 106 (a)*	*IAS 1.9 (c), IG6*
				BAD articolul 4 Pasive punctul 14	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				100	110	120	130	140
190	Alte creșteri sau (–) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106 (d)*					
200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106 (d) (i)-(ii); IAS 1.81A (c); IAS 1.IG6*					
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**”							

ANEXA III

„ANEXA V

RAPORTARE PRIVIND INFORMAȚIILE FINANCIARE

Cuprins

Instrucțiuni generale . . . 478

1. Referințe . . . 478

2. Convenții . . . 479

3. Consolidare . . . 480

4. Portofoliile contabile ale instrumentelor financiare . . . 480

4.1. Active financiare . . . 481

4.2. Datorii financiare . . . 482

5. Instrumente financiare . . . 482

5.1. Active financiare . . . 482

5.2. Valoarea contabilă brută . . . 483

5.3. Datorii financiare . . . 484

6. Defalcare pe contrapărți . . . 484

Instrucțiuni aferente formularelor . . . 485

1. Bilanț . . . 485

1.1. Active (1.1) . . . 485

1.2. Datorii (1.2) . . . 486

1.3. Capitaluri proprii (1.3) . . . 486

2. Situația profitului sau pierderii (2) . . . 488

3. Situația rezultatului global (3) . . . 491

4. Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților (4) . . . 492

5. Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării (5) . . . 494

6. Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării care sunt acordate societăților nefinanciare (6) . . . 495

7. Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante (7) . . . 495

8. Defalcarea datoriilor financiare (8) . . . 497

9. Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente (9) . . . 497

10. Instrumente derivate și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (10 și 11) . . . 499

10.1. Clasificarea instrumentelor derivate pe tipuri de riscuri . . . 499

10.2. Cuantumurile de raportat pentru instrumentele derivate . . . 501

10.3. Instrumente derivate clasificate ca «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor» . . . 502

10.4. Defalcarea instrumentelor derivate pe sectoare ale contrapărților . . . 502

10.5. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale (11.2) . . . 502

10.6. Cuantumul care trebuie raportat pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor (11.3 și 11.3.1) . . . 503

10.7. Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor (11.4) . . . 503

11. Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit (12) . . . 503

11.1. Variația ajustărilor pentru pierderile din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD (12.0) . . . 503

11.2. Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit conform IFRS (12.1) 504

11.3. Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute) (12.2) . . . 505

12. Garanții reale și garanții primite (13) . . . 506

12.1. Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării (13.1) . . . 506

12.2. Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării] (13.2) . . . 506

12.3. Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată (13.3) . . . 506

13. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă (14) . . . 507

14. Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate (15) . . . 507

15. Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii (16) . . . 507

15.1. Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților (16.1) . . . 507

15.2. Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, clasificate pe instrumente (16.2) 508

15.3. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, clasificate pe instrumente (16.3) . . . 508

15.4. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de riscuri (16.4) . . . 509

15.5. Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.4.1) 509

15.6. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.5) . . . 509

15.7. Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (16.6) . . . 510

15.8. Deprecierea activelor nefinanciare (16.7) . . . 510

16. Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR (17) . . . 510

17. Expuneri neperformante (18) . . . 510

18. Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare (19) . . . 514

19. Repartizarea geografică (20) . . . 517
19.1. Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților (20.1-20.3) . . . 517
19.2. Repartizarea geografică în funcție de locul de reședință al contrapărții (20.4-20.7) . . . 517
20. Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional (21) . . . 518
21. Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii (22) 518
21.1. Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități (22.1) . . . 518
21.2. Active implicate în serviciile furnizate (22.2) . . . 519
22. Interese în entități structurate neconsolidate (30) . . . 520
23. Părți afiliate (31) . . . 520
23.1. Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1) . . . 520
23.2. Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții (31.2) . . . 521
24. Structura grupului (40) . . . 521
24.1. Structura grupului: «entitate cu entitate» (40.1) . . . 521
24.2. Structura grupului: «instrument cu instrument» (40.2) . . . 522
25. Valoarea justă (41) . . . 522
25.1. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat (41.1) . . . 522
25.2. Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă (41.2) . . . 522
26. Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare (42) 523
27. Provizioane (43) . . . 523
28. Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților (44) . . . 523
28.1. Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1) 523
28.2. Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate (44.2) . . . 523
28.3. Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul] (44.3) . . . 523
29. Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii (45) . . . 524
29.1. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile (45.1) . . . 524
29.2. Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare (45.2) . . . 524
29.3. Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3) . . . 524
30. Situația modificărilor capitalurilor proprii (46) . . . 524
Corespondența dintre clasele de expuneri și sectoarele contrapărților . . . 524

PARTEA 1

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. REFERINȚE

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare pentru formularele privind informațiile financiare (denumite în continuare «FINREP») din anexele III și IV la prezentul regulament. Prezenta anexă completează instrucțiunile incluse sub formă de referințe în formularele din anexele III și IV.

2. Instituțiile care utilizează standardele de contabilitate naționale compatibile cu IFRS («GAAP naționale compatibile») aplică instrucțiunile comune și bazate pe IFRS prevăzute în prezenta anexă, cu excepția cazului în care există dispoziții contrare. Acest lucru nu aduce atingere conformității cerințelor din GAAP naționale compatibile cu cerințele din BAD. Instituțiile care utilizează GAAP naționale ce nu sunt compatibile cu IFRS sau nu au fost încă făcute compatibile cu dispozițiile prevăzute în IFRS 9 aplică instrucțiunile comune și bazate pe BAD prevăzute în prezenta anexă, cu excepția cazului în care există dispoziții contrare.

3. Punctele de date identificate în formulare se elaborează în conformitate cu regulile privind recunoașterea, compensarea și evaluarea din cadrul contabil relevant, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

4. Instituțiile transmit numai părțile din formulare referitoare la:

(a) activele, datoriile, capitalurile proprii, veniturile și cheltuielile care sunt recunoscute de instituție;

(b) expunerile extrabilanțiere și activitățile în care este implicată instituția;

(c) tranzacțiile efectuate de către instituție;

(d) regulile de evaluare, inclusiv metodele pentru estimarea ajustărilor pentru riscul de credit, aplicate de instituție.

5. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, se aplică următoarele abrevieri:

(a) «CRR»: Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(b) «IAS» sau «IFRS»: «Standardele internaționale de contabilitate», astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul IAS nr. 1606/2002 ([1]), care au fost adoptate de Comisie;

(c) «Regulamentul BCE BSI» sau «BCE/2013/33»: Regulamentul (CE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene ([2]);

(d) «Regulamentul NACE»: Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]);

(e) «coduri NACE»: codurile prevăzute în Regulamentul NACE;

(f) «BAD»: Directiva 86/635/CEE a Consiliului ([4]);

(g) «Directiva contabilă»: Directiva 2013/34/UE ([5]);

([1]) Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1).

([2]) Regulamentul (CE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (reformare) (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1).

([3]) Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 decembrie 2006 de stabilire a Nomenclatorului statistic al activităților economice NACE a doua revizuire și de modificare a Regulamentului (CEE) nr. 3037/90 al Consiliului, precum și a anumitor regulamente CE privind domenii statistice specifice (JO L 393, 30.12.2006, p. 1).

([4]) Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1).

([5]) Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).

(h) «GAAP naționale»: principii contabile general acceptate la nivel național, elaborate în temeiul BAD;

(i) «IMM-uri»: microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt definite în Recomandarea C(2003)1422 a Comisiei ([1]);

(j) «codul ISIN»: numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare alocat titlurilor de valoare, compus din 12 caractere alfanumerice, care identifică în mod unic o emisiune de titluri de valoare;

(k) «codul LEI»: identificatorul global al entității juridice alocat entităților, care identifică în mod unic o parte la o tranzacție financiară;

(l) «etape de depreciere»: categorii de depreciere, astfel cum este definită în IFRS 9 punctul 5.5. «Etapa 1» se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.5. «Etapa 2» se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.3. «Etapa 3» se referă la deprecierea activelor depreciate ca urmare a riscului de credit, astfel cum sunt definite în anexa A din IFRS 9.

2. CONVENȚII

6. În sensul anexelor III și IV, un punct de date evidențiat cu gri înseamnă că respectivul punct de date nu este solicitat sau că nu este posibilă raportarea acestuia. În anexa IV, un rând sau o coloană cu referințe evidențiate cu negru înseamnă că punctele de date asociate nu sunt prezentate de către instituțiile care utilizează referințele din rândul sau coloana respectivă.

7. Formularele din anexele III și IV includ reguli de validare implicite, care sunt stabilite în cadrul formularelor respective prin utilizarea de convenții.

8. Utilizarea de paranteze în indicarea unui element în cadrul unui formular înseamnă că elementul respectiv trebuie scăzut pentru a obține un rezultat total, dar nu înseamnă că acesta trebuie raportat ca fiind negativ.

9. Elementele care sunt raportate ca fiind negative sunt identificate în formularele de compilare prin includerea semnului «(–)» în fața denumirii acestora, precum în «(–) acțiuni de trezorerie».

10. În «Modelul privind punctele de date» («MPD») pentru formularele de raportare a informațiilor financiare din anexele III și IV, fiecare punct (celulă) de date are un «element de bază» căruia i se alocă atributul «credit/debit». Alocarea garantează că toate entitățile care raportează puncte de date respectă «convenția privind semnele» și permite cunoașterea atributului «credit/debit» corespunzător fiecărui punct de date.

11. Schematic, această convenție funcționează astfel cum se indică în tabelul 1.

Tabelul 1

Convenția credit/debit, semne pozitive și negative

Element	Credit/Debit	Sold/Variație	Cifra raportată
Active	Debit	Soldul activelor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a activelor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ al activelor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a activelor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
Cheltuieli		Soldul cheltuielilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a cheltuielilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ (inclusiv reluările) al cheltuielilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a cheltuielilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)

([1]) Recomandarea Comisiei din 6 mai 2003 de definire a microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii [C(2003)1422] (JO L 124, 20.5.2003, p. 36).

Element	Credit/Debit	Sold/Variație	Cifra raportată
Datorii	Credit	Soldul datoriilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a datoriilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ al datoriilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a datoriilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
Capitaluri proprii		Soldul capitalurilor proprii	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a capitalurilor proprii	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ al capitalurilor proprii	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a capitalurilor proprii	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
Venituri		Soldul veniturilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a veniturilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ (inclusiv reluările) al veniturilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a veniturilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)

3. CONSOLIDARE

12. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă, formularele FINREP se elaborează utilizând perimetrul de consolidare prudențial, în conformitate cu partea 1 titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR. Instituțiile transmit raportări privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate folosind aceleași metode ca și în cazul consolidării prudențiale:

(a) instituțiile pot obține permisiunea sau pot fi obligate să aplice metoda punerii în echivalență în cazul investițiilor în filiale din domeniul asigurărilor și în filiale nefinanciare, în conformitate cu articolul 18 alineatul (5) din CRR;

(b) instituțiile pot obține permisiunea de a utiliza metoda consolidării proporționale în cazul filialelor financiare, în conformitate cu articolul 18 alineatul (2) din CRR;

(c) instituțiile pot fi obligate să utilizeze metoda consolidării proporționale în cazul investițiilor în asocieri în participație, în conformitate cu articolul 18 alineatul (4) din CRR.

4. PORTOFOLIILE CONTABILE ALE INSTRUMENTELOR FINANCIARE

13. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, «portofolii contabile» înseamnă instrumente financiare agregate în funcție de regulile de evaluare. Agregările nu includ investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate, soldurile de încasat la vedere clasificate ca «numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere», precum și instrumentele financiare clasificate ca «deținute în vederea vânzării», prezentate la elementele «active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării» și «datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării».

14. Conform GAAP naționale, instituțiile cărora li se permite sau care sunt obligate să aplice anumite reguli de evaluare pentru instrumentele financiare în conformitate cu IFRS prezintă, în măsura în care acestea sunt aplicate, portofoliile contabile relevante conform IFRS. În cazul în care regulile de evaluare pentru instrumentele financiare pe care instituțiile au permisiunea sau obligația de a le utiliza în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD se referă la regulile de evaluare din IAS 39, instituțiile prezintă portofoliile contabile bazate pe BAD pentru toate instrumentele financiare aferente până în momentul în care regulile de evaluare pe care le aplică se referă la regulile de evaluare din IFRS 9.

4.1. **Active financiare**

15. În cazul activelor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe IFRS:

(a) «active financiare deținute în vederea tranzacționării»;

(b) «active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere»;

(c) «active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere»;

(d) «active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global»;

(e) «active financiare la costul amortizat».

16. În cazul activelor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe GAAP naționale:

(a) «active financiare destinate tranzacționării»;

(b) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere»;

(c) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii»;

(d) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri» și

(e) «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării».

17. «Activele financiare destinate tranzacționării» includ toate activele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în temeiul GAAP naționale relevante bazate pe BAD. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate cu un sold pozitiv pentru instituția raportoare care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire în conformitate cu punctul 22 din prezenta parte se raportează ca active financiare destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și pentru instrumentele derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț ori care sunt utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor, astfel cum sunt definite la punctul 137 din partea 2 a prezentei anexe.

18. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul activelor financiare, «metodele bazate pe costuri» includ regulile de evaluare conform cărora instrumentul de datorie este evaluat la costul majorat cu dobânda cumulată, minus pierderile din depreciere.

19. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «activele financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri» includ instrumentele financiare evaluate prin metodele bazate pe costuri, precum și instrumentele evaluate la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață («LOCOM») în mod discontinuu (LOCOM moderată), indiferent de evaluarea lor efectivă la data de referință a raportării. Activele evaluate la LOCOM moderată sunt activele pentru care LOCOM se aplică numai în anumite condiții. Cadrul contabil aplicabil prevede aceste condiții, cum ar fi deprecierea, o diminuare prelungită a valorii juste în comparație cu valoarea de achiziție sau schimbarea intențiilor conducerii.

20. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării» includ activele financiare care nu se califică pentru a fi incluse în alte portofolii contabile. Acest portofoliu contabil include, printre altele, activele financiare care sunt evaluate la LOCOM în mod continuu («LOCOM strictă»). Activele evaluate la LOCOM strictă sunt activele pentru care cadrul contabil aplicabil prevede fie evaluarea inițială și ulterioară la LOCOM, fie evaluarea inițială la cost și evaluarea ulterioară la LOCOM.

21. Indiferent de metoda de evaluare, investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate care nu sunt consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare reglementat se raportează la «investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate», cu excepția cazului în care acestea sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.

22. «Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» includ instrumentele derivate cu un sold pozitiv pentru instituția raportoare, deținute în vederea contabilității de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate ca instrumente derivate deținute în vederea contabilității de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele derivate reduc riscurile legate de o altă poziție din portofoliul bancar.

4.2. **Datorii financiare**

23. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe IFRS:

(a) «datorii financiare deținute în vederea tranzacționării»;

(b) «datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere»;

(c) «datorii financiare evaluate la costul amortizat».

24. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe GAAP naționale:

(a) «datorii financiare destinate tranzacționării»;

(b) «datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri».

25. «Datoriile financiare destinate tranzacționării» includ toate datoriile financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în temeiul GAAP naționale relevante bazate pe BAD. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate cu un sold negativ pentru instituția raportoare care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire în conformitate cu punctul 26 din prezenta parte se raportează ca datorii financiare destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și pentru instrumentele derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț ori care sunt utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor, astfel cum sunt definite la punctul 137 din partea 2 a prezentei anexe.

26. «Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» includ instrumentele derivate cu un sold negativ pentru instituția raportoare, deținute în vederea contabilității de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele derivate reduc riscurile legate de o altă poziție din portofoliul bancar.

5. INSTRUMENTE FINANCIARE

27. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, «valoarea contabilă» înseamnă valoarea de raportat în bilanț. Valoarea contabilă a instrumentelor financiare include dobânda cumulată. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a instrumentelor derivate fie este valoarea contabilă conform GAAP naționale, incluzând angajamentele, valorile primei și provizioanele, dacă este cazul, fie este egală cu zero dacă instrumentele derivate nu sunt recunoscute în bilanț.

28. Dacă sunt recunoscute conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, angajamentele și amânările legate de instrumente financiare, inclusiv acumulările de dobânzi, primele și rabaturile sau costurile de tranzacție, se raportează împreună cu instrumentul, și nu ca alte active sau alte datorii.

29. Dacă este cazul conform GAAP naționale bazate pe BAD, se raportează «marjele de ajustare pentru pozițiile de tranzacționare evaluate la valoarea justă». Marjele de ajustare diminuează valoarea activelor destinate tranzacționării și majorează valoarea datoriilor destinate tranzacționării.

5.1. **Active financiare**

30. Activele financiare se distribuie în următoarele clase de instrumente: «numerar în casă», «instrumente derivate», «instrumente de capitaluri proprii», «titluri de datorie», și «credite și avansuri».

31. «Titlurile de datorie» sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt împrumuturi conform Regulamentului BCE BSI.

32. «Creditele și avansurile» sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare; acest element include «creditele» conform Regulamentului BCE BSI, precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept «împrumuturi» conform Regulamentului BCE BSI. «Avansurile care nu sunt credite» sunt descrise mai detaliat la punctul 85 litera (g) din partea 2 a prezentei anexe.

33. În FINREP, «instrumentele de datorie» includ «credite și avansuri» și «titluri de datorie».

5.2. **Valoarea contabilă brută**

34. Valoarea contabilă brută a instrumentelor de datorie înseamnă următoarele:

(a) conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, fără a fi incluse în portofoliul «deținute în vederea tranzacționării» sau în portofoliul de tranzacționare, valoarea contabilă brută depinde de clasificarea sau nu a acestor instrumente drept performante sau neperformante. În cazul instrumentelor de datorie performante, valoarea contabilă brută este valoarea justă. În cazul instrumentelor de datorie neperformante, valoarea contabilă brută este valoarea justă la care se adaugă ajustările valorii juste cumulate negative datorate riscului de credit, astfel cum sunt definite la punctul 69 din partea 2 din prezenta anexă. În scopul măsurării valorii contabile brute, evaluarea instrumentelor de datorie se efectuează la nivelul fiecărui instrument financiar;

(b) conform IFRS, în cazul instrumentelor de datorie evaluate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă înainte de aplicarea oricărei ajustări pentru pierdere;

(c) conform GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie clasificate ca «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri», valoarea contabilă brută a activelor depreciate este egală cu valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Valoarea contabilă brută a activelor nedepreciate este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor generale pentru riscul de credit și a ajustărilor generale pentru riscurile bancare, în cazul în care afectează valoarea contabilă;

(d) conform GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea contabilă brută a instrumentelor de datorie clasificate ca «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii» depinde de aplicarea sau nu a dispozițiilor privind deprecierea în cazul activelor financiare respective. În cazul în care acestea fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă înainte de a se lua în considerare orice depreciere cumulată, ca urmare a cerințelor prevăzute la litera (c) de mai sus pentru activele depreciate și nedepreciate, sau orice valoare cumulată a ajustării valorii juste care este considerată ca pierdere din depreciere. Atunci când activele financiare respective nu fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea, valoarea contabilă brută a activelor financiare respective este valoarea justă pentru expunerile performante, iar pentru expunerile neperformante valoarea justă la care se adaugă ajustările valorii juste cumulate negative datorate riscului de credit;

(e) conform GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea contabilă brută a instrumentelor de datorie evaluate la LOCOM strictă sau moderată este costul în cazul în care evaluarea se realizează la cost în cursul perioadei de raportare. În cazul în care instrumentele de datorie respective sunt evaluate la valoarea de piață, valoarea contabilă brută este valoarea de piață înainte de aplicarea ajustărilor de valoare ca urmare a riscului de credit;

(f) conform GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie incluse în categoria «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării» care fac obiectul altor metode de evaluare decât LOCOM, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă înainte de a lua în considerare orice ajustare de evaluare care se califică drept depreciere;

(g) în cazul activelor financiare destinate tranzacționării conform GAAP bazate pe BAD sau al activelor financiare deținute în vederea tranzacționării conform IFRS, valoarea contabilă brută este valoarea justă. În cazul în care GAAP bazate pe BAD impun marje de ajustare pentru instrumentele destinate tranzacționării și pentru cele evaluate la valoarea justă, valoarea contabilă a instrumentelor financiare este valoarea justă înainte de aplicarea acestor marje de ajustare.

5.3. **Datorii financiare**

35. Datoriile financiare se distribuie în următoarele clase de instrumente: «instrumente derivate», «poziții scurte», «depozite», «titluri de datorie emise» și «alte datorii financiare».

36. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, se aplică definiția pentru «depozite» din anexa II partea 2 din Regulamentul BCE BSI.

37. «Titlurile de datorie emise» sunt instrumente de datorie emise sub formă de titluri de către instituție și care nu sunt depozite conform Regulamentului BCE BSI.

38. «Alte datorii financiare» includ toate datoriile financiare, altele decât instrumentele derivate, pozițiile scurte, depozitele și titlurile de datorie emise.

39. Conform IFRS, «alte datorii financiare» includ garanțiile financiare date atunci când sunt evaluate fie la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (a)], fie la valoarea recunoscută inițial, minus amortizarea cumulată [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (c) punctul (ii)]. Angajamentele de creditare date se raportează ca «alte datorii financiare» atunci când sunt desemnate ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (a)] sau atunci când reprezintă angajamente de a oferi un împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea de pe piață [IFRS 9 punctul 2.3 litera (c), IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (d)].

40. În cazul în care angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, orice modificare a valorii juste, inclusiv modificările datorate riscului de credit, se raportează ca «alte datorii financiare», și nu ca provizioane pentru «angajamente și garanții date».

41. «Alte datorii financiare» includ, de asemenea, dividendele de plătit, sumele de plătit înregistrate în conturile de așteptare și de tranzit și sumele de plătit referitoare la decontări viitoare ale tranzacțiilor în titluri de valoare sau tranzacții în valută în cazul în care sumele de plătit pentru tranzacții sunt recunoscute înainte de termenul de plată.

6. DEFALCARE PE CONTRAPĂRȚI

42. În cazul în care se solicită o defalcare pe contrapărți, se utilizează următoarele sectoare ale contrapărții:

(a) bănci centrale;

(b) administrații publice: administrații centrale, administrații de stat sau regionale și administrații locale, inclusiv organe administrative și întreprinderi cu scop necomercial, dar excluzând companiile publice și companiile private deținute de aceste administrații care au o activitate comercială (care sunt raportate la «instituții de credit», «alte societăți financiare» sau «societăți nefinanciare», în funcție de activitatea pe care o desfășoară); fonduri de asigurări sociale și organizații internaționale, precum instituțiile Uniunii Europene, Fondul Monetar Internațional și Banca Reglementelor Internaționale;

(c) instituții de credit: orice instituție căreia i se aplică definiția de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR («o întreprindere a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu») și băncile multilaterale de dezvoltare;

(d) alte societăți financiare: toate societățile financiare și cvasi-societățile, altele decât instituțiile de credit, cum ar fi firmele de investiții, fondurile de investiții, societățile de asigurări, fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv și casele de compensare, precum și alți intermediari financiari, auxiliari financiari și alte instituții financiare captive și entități creditoare;

(e) societăți nefinanciare: societăți și cvasi-societăți a căror activitate nu constă în intermedierea financiară ci, în principal, în producția de bunuri de piață și servicii nefinanciare conform Regulamentului BCE BSI;

(f) gospodării: persoane sau grupuri de persoane, cum ar fi consumatorii și producătorii de bunuri și de servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul final al acestora și producători de bunuri de piață și servicii nefinanciare și financiare, cu condiția ca activitățile acestora să nu fie cele ale cvasi-societăților. Sunt, de asemenea, incluse instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației («IFSLSGP») și a căror activitate principală constă în producția de bunuri și prestarea de servicii fără caracter comercial pentru grupuri specifice de gospodării ale populației.

43. Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituția să acorde expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codurile NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant.

44. Contrapărțile imediate în următoarele tranzacții sunt:

(a) pentru credite și avansuri, debitorul imediat. În cazul creanțelor comerciale, debitorul imediat este contrapartea obligată la plata creanțelor, exceptând în tranzacțiile cu recurs, în care debitorul imediat este entitatea care transferă creanțele în cazul în care instituția raportoare nu dobândește cea mai mare parte a tuturor riscurilor și a recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra creanțelor transferate;

(b) pentru titlurile de datorie și instrumentele de capitaluri proprii, emitentul titlurilor de valoare;

(c) pentru depozite, deponentul;

(d) pentru pozițiile scurte, contrapartea la operațiunea de luare cu împrumut de titluri sau la acordul reverse repo;

(e) pentru instrumente derivate, contrapartea directă la contractul pe instrumente derivate. Pentru instrumentele derivate extrabursiere compensate la nivel central, contrapartea directă este casa de compensare în calitate de contraparte centrală. Defalcarea contrapărților pentru instrumentele derivate pe riscul de credit se referă la sectorul din care face parte contrapartea la contract (cumpărător sau vânzător de protecție);

(f) pentru garanțiile financiare date, contrapartea este contrapartea directă la instrumentul de datorie garantat;

(g) pentru angajamentele de creditare și alte angajamente date, contrapartea al cărei risc de credit este asumat de instituția raportoare;

(h) pentru angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente primite, garantul sau contrapartea care a oferit angajamentul instituției raportoare.

PARTEA 2

INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. BILANȚ

1.1. **Active (1.1)**

1. «Numerar în casă» include deținerile de bancnote și monede naționale și străine în circulație care sunt utilizate în mod obișnuit pentru a face plăți.

2. «Soldurile de numerar la bănci centrale» includ soldurile de încasat la vedere la băncile centrale.

3. «Alte depozite la vedere» includ soldurile de încasat la vedere la instituții de credit.

4. «Investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate» includ investițiile în entități asociate, asocieri în participație și filiale care nu sunt consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare reglementat, cu excepția cazului în care acestea sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5, indiferent de modul în care acestea sunt evaluate, inclusiv în cazul în care standardele de contabilitate permit ca acestea să fie incluse în diferitele portofolii contabile utilizate pentru instrumentele financiare. Valoarea contabilă a investițiilor contabilizate prin aplicarea metodei punerii în echivalență include fondul comercial asociat.

5. Activele care nu sunt active financiare și care datorită naturii lor nu au putut fi clasificate la posturi specifice din bilanț se raportează la «alte active». Alte active includ, printre altele, aur, argint și alte mărfuri, inclusiv în cazul în care sunt deținute cu intenția de a fi tranzacționate.

6. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a acțiunilor proprii răscumpărate se raportează ca «alte active» în cazul în care prezentarea drept activ este permisă în conformitate cu GAAP naționale relevante.

7. «Activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării» au același înțeles precum cel conform IFRS 5.

1.2. **Datorii (1.2)**

8. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, provizioanele pentru pierderi anticipate rezultate din partea ineficace a relației de acoperire a portofoliului se raportează fie la rândul «Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» dacă pierderea rezultă din evaluarea instrumentului derivat de acoperire, fie la rândul «Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii» dacă pierderea rezultă din evaluarea poziției acoperite. Dacă nu se poate face nicio deosebire între pierderile care rezultă din evaluarea instrumentului derivat de acoperire și pierderea care rezultă din evaluarea poziției acoperite, toate provizioanele pentru pierderile anticipate care rezultă din partea ineficace a relației de acoperire a portofoliului se raportează la rândul «Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor».

9. Provizioanele pentru «pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare» includ cuantumul datoriilor nete aferente beneficiilor determinate.

10. Conform IFRS, provizioanele pentru «alte beneficii pe termen lung ale angajaților» includ cuantumul deficitelor din planurile de beneficii ale angajaților pe termen lung enumerate în IAS 19 punctul 153. Cheltuielile angajate din beneficiile pe termen scurt ale angajaților [IAS 19 punctul 11 litera (a)], planurile de contribuții determinate [IAS 19 punctul 51 litera (a)] și compensațiile pentru încetarea contractului de muncă [IAS 19 punctul 169 litera (a)] se includ la «alte datorii».

11. Conform IFRS, provizioanele pentru «angajamente și garanții date» includ provizioanele referitoare la toate angajamentele și garanțiile, indiferent dacă deprecierea este determinată în conformitate cu IFRS 9, provizionarea lor respectă IAS 37 sau acestea sunt tratate ca un contract de asigurare în conformitate cu IFRS 4. Datoriile care provin din angajamentele și garanțiile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere nu se raportează ca provizioane, deși sunt datorate riscului de credit, ci ca «alte datorii financiare», în conformitate cu punctul 40 din partea 1 a prezentei anexe. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, provizioanele pentru «angajamente și garanții date» includ provizioanele referitoare la toate angajamentele și garanțiile.

12. «Capitalul social rambursabil la cerere» include instrumentele de capital emise de instituție care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii. La acest element, instituțiile includ părțile sociale ale organizațiilor cooperatiste de credit care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii.

13. Datoriile care nu sunt datorii financiare și care datorită naturii lor nu au putut fi clasificate la posturi specifice din bilanț se raportează la «alte datorii».

14. «Datoriile incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării» au același înțeles precum cel conform IFRS 5.

15. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «fondurile pentru riscuri bancare generale» sunt cuantumuri care au fost atribuite în conformitate cu articolul 38 din BAD. Atunci când sunt recunoscute, acestea apar separat, fie ca datorii, la «provizioane», fie în cadrul capitalurilor proprii, la «alte rezerve», în conformitate cu GAAP naționale relevante.

1.3. **Capitaluri proprii (1.3)**

16. Conform IFRS, instrumentele de capitaluri proprii care sunt instrumente financiare includ contractele care intră sub incidența IAS 32.

17. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, «capitalul subscris nevărsat» include valoarea contabilă a capitalului emis de instituție solicitat subscriitorilor, dar nevărsat la data de referință. În cazul în care majorarea de capital, nevărsată încă, este înregistrată ca o majorare de capital social, capitalul subscris nevărsat se raportează la «capital subscris nevărsat» în formularul 1.3, precum și la «alte active» în formularul 1.1. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, atunci când majorarea de capital poate fi înregistrată numai după primirea plății din partea acționarilor, capitalul nevărsat nu se raportează în formularul 1.3.

18. «Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse» include componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse (cu alte cuvinte, instrumente financiare care comportă atât o componentă de datorie, cât și una de capitaluri proprii) emise de instituție, atunci când sunt separate în conformitate cu cadrul contabil relevant (inclusiv instrumentele financiare compuse cu instrumente derivate încorporate multiple ale căror valori sunt interdependente).

19. «Alte instrumente de capitaluri proprii emise» includ instrumentele de capitaluri proprii care sunt instrumente financiare, altele decât «capitalul» și «componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse».

20. «Alte instrumente de capitaluri proprii» cuprind toate instrumentele de capitaluri proprii care nu sunt instrumente financiare, inclusiv, printre altele, tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni cu decontare în acțiuni [IFRS 2 punctul 10].

21. «Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» includ câștigurile și pierderile cumulate datorate modificărilor valorii juste a investițiilor în instrumente de capitaluri proprii pentru care entitatea raportoare a făcut o alegere irevocabilă de a prezenta modificările valorii juste în alte elemente ale rezultatului global.

22. «Partea ineficace din acoperirea aferentă acoperirilor valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» cuprinde partea ineficace cumulată din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor în care elementul acoperit împotriva riscurilor este un instrument de capitaluri proprii evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor raportată la acest rând este diferența dintre variația cumulată a valorii juste aferentă instrumentului de capitaluri proprii care se raportează la «modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]» și variațiile cumulate ale valorii juste a instrumentului derivat de acoperire care se raportează la «modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]» [IFRS 9 punctul 6.5.3 și IFRS 9 punctul 6.5.8].

23. «Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor» includ câștigurile și pierderile cumulate recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și legate de riscul de credit propriu pentru datorii desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, indiferent dacă desemnarea are loc la recunoașterea inițială sau ulterior.

24. «Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]» include rezerva de conversie valutară pentru partea eficace atât a acoperirilor în curs ale investițiilor nete în operațiuni din străinătate, cât și a acoperirilor investițiilor nete în operațiunile din străinătate care nu se mai aplică, deși operațiunile din străinătate rămân recunoscute în bilanț.

25. «Instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficace]» include rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie pentru partea eficace a variației valorii juste a instrumentelor derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie, atât pentru acoperirile în curs ale fluxurilor de trezorerie, cât și pentru acoperirile fluxurilor de trezorerie care nu se mai aplică.

26. «Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» includ câștigurile sau pierderile cumulate din instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fără ajustarea pentru pierdere care este evaluată la data raportării în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.

27. «Instrumentele de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]» includ modificările cumulate ale valorii juste a tuturor elementelor următoare:

    (a) valoarea-timp a unei opțiuni în cazul în care modificarea valorii-timp și modificarea valorii intrinseci ale opțiunii respective sunt separate și doar modificarea valorii intrinseci este desemnată drept instrument de acoperire împotriva riscurilor [IFRS 9 punctul 6.5.15];

    (b) elementul forward al unui contract forward în cazul în care elementul forward și elementul la vedere (spot) din contractul forward sunt separate și doar modificarea elementului la vedere din contractul forward este desemnată drept instrument de acoperire împotriva riscurilor;

    (c) marja cu bază valutară a unui instrument financiar în cazul în care această marjă este exclusă de la desemnarea respectivului instrument financiar drept instrument de acoperire împotriva riscurilor [IFRS 9 punctul 6.5.15, IFRS 9 punctul 6.5.16].

28. Conform IFRS, «rezervele din reevaluare» includ cuantumul rezervelor care rezultă din prima adoptare a IAS care nu au fost transferate la alte tipuri de rezerve.

29. «Alte rezerve» se împart în «rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență» și «altele». «Rezervele sau pierderile cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență» includ cuantumul cumulat al veniturilor și cheltuielilor generate de investițiile menționate mai sus prin profit sau pierdere în anii anteriori în cazul în care acestea sunt contabilizate prin metoda punerii în echivalență. «Altele» includ rezervele diferite de cele menționate separat la celelalte elemente și pot include rezerve legale și rezerve statutare.

30. «Acțiunile de trezorerie» acoperă toate instrumentele financiare care au caracteristicile instrumentelor de capitaluri proprii care au fost redobândite de către instituție, atât timp cât acestea nu sunt vândute sau amortizate, cu excepția cazului în care, conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, se raportează la «alte active».

2. SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII (2)

31. Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile din instrumente financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și din instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor clasificate în categoria «contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» se raportează fie separat de alte câștiguri și pierderi la elementele «venituri din dobânzi» și «cheltuieli cu dobânzile» (așa-numitul «preț curat»), fie ca parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste categorii de instrumente («preț murdar»). Abordarea privind prețul curat sau murdar se aplică în mod consecvent pentru toate instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și pentru instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor clasificate în categoria «contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor».

32. Instituțiile raportează următoarele elemente, care includ venituri și cheltuieli în legătură cu părțile afiliate care nu sunt consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare reglementat, defalcate pe portofolii contabile:

(a) «venituri din dobânzi»;

(b) «cheltuieli cu dobânzile»;

(c) «venituri din dividende»;

(d) «câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net»;

(e) «câștiguri sau pierderi din modificare – net»;

(f) «deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere».

33. «Venituri din dobânzi. Active financiare deținute în vederea tranzacționării» și «Cheltuieli cu dobânzile. Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării» includ, în cazul în care se utilizează prețul curat, cuantumurile aferente instrumentelor derivate clasificate în categoria «deținute în vederea tranzacționării» care sunt instrumente de acoperire împotriva riscurilor din punct de vedere economic, însă nu din punct de vedere contabil, pentru a prezenta valorile corecte ale veniturilor din dobânzi și ale cheltuielilor cu dobânzile din instrumentele financiare care sunt acoperite împotriva riscurilor.

34. În cazul în care se utilizează prețul curat, elementele «Venituri din dobânzi. Active financiare deținute în vederea tranzacționării» și «Cheltuieli cu dobânzile. Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării» includ, de asemenea, onorariile eșalonate pe durata de viață a instrumentului și plățile compensatorii în ceea ce privește instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă și utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă cu această ocazie [IFRS 9 punctul 6.7].

35. «Venituri din dobânzi. Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii» și «Cheltuieli cu dobânzile. Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii» includ, în cazul în care se utilizează prețul curat, cuantumurile aferente instrumentelor derivate clasificate în categoria «contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» care acoperă riscul de rată a dobânzii, inclusiv acoperiri ale unui grup de elemente împotriva riscurilor cu poziții de compensare a riscurilor (operațiuni de acoperire a unei poziții nete) al căror risc acoperit afectează diverse elemente-rând din situația profitului sau pierderii. În cazul în care se utilizează prețul curat, aceste cuantumuri se raportează ca venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile la valoarea brută pentru a prezenta valorile corecte ale veniturilor din dobânzi și ale cheltuielilor cu dobânzile din elementele acoperite împotriva riscurilor de care sunt legate. Cu prețul curat, atunci când elementul acoperit generează venituri (cheltuieli) din dobânzi, aceste cuantumuri se raportează ca venituri (cheltuieli) din dobânzi chiar și în cazul în care este vorba despre un cuantum negativ (pozitiv).

36. «Veniturile din dobânzi – alte active» includ veniturile din dobânzi care nu sunt incluse la alte elemente, precum veniturile din dobânzi aferente numerarului, soldurilor de numerar la băncile centrale și altor depozite la vedere și cele aferente activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării, precum și veniturile nete din dobânzi din activele nete aferente beneficiilor determinate.

37. În conformitate cu IFRS și în cazul în care nu se prevede altfel în GAAP naționale, dobânzile aferente datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative se raportează la «venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare». Aceste datorii și dobânzile aferente generează un randament pozitiv pentru instituție.

38. «Cheltuielile cu dobânzile – alte datorii» includ cheltuielile cu dobânzile care nu sunt incluse la alte elemente, precum cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor incluse în grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării, cheltuielile derivate din majorările valorii contabile a unui provizion reflectând trecerea timpului sau cheltuielile nete cu dobânzile din datorii nete aferente beneficiilor determinate.

39. În conformitate cu IFRS și în cazul în care nu se prevede altfel în GAAP naționale, dobânzile aferente activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative se raportează la «cheltuieli cu dobânzile aferente activelor». Aceste active și dobânzile aferente generează un randament negativ pentru instituție.

40. Veniturile din dividende pe instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează fie ca «venituri din dividende» separat de alte câștiguri sau pierderi din aceste clase de instrumente în cazul în care se utilizează prețul curat, fie ca parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste clase de instrumente în cazul în care se utilizează prețul murdar.

41. Veniturile din dividende pe instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprind dividendele aferente instrumentelor derecunoscute în decursul perioadei și dividendele aferente instrumentelor deținute la finalul perioadei de raportare.

42. Veniturile din dividende din investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate includ dividendele din aceste investiții, în cazul în care acestea sunt contabilizate altfel decât utilizând metoda punerii în echivalență.

43. «Câștigurile sau (–) pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net» includ câștigurile și pierderile din reevaluarea și derecunoașterea instrumentelor financiare clasificate ca fiind deținute în vederea tranzacționării. Acest element include, de asemenea, câștigurile și pierderile din instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, precum și veniturile din dobânzi și dividende și cheltuielile cu dobânzile și dividendele aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării în cazul în care se utilizează prețul murdar.

44. «Câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere» includ și cuantumul recunoscut în situația profitului sau pierderii pentru riscul de credit propriu al datoriilor desemnate la valoarea justă în cazul în care recunoașterea modificărilor riscului de credit propriu în alte elemente ale rezultatului global creează sau extinde o necorelare contabilă [IFRS 9 punctul 5.7.8]. Acest element include, de asemenea, câștigurile și pierderile aferente instrumentelor care sunt acoperite împotriva riscurilor și desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă desemnarea este utilizată pentru a gestiona riscul de credit, precum și veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă se utilizează prețul murdar.

45. «Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» nu se referă la instrumentele de capitaluri proprii pe care o entitate raportoare a ales să le evalueze la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [IFRS 9 punctul 5.7.1 litera (b)].

46. În cazul în care o schimbare a modelului de afaceri conduce la o reclasificare a unui activ financiar într-un alt portofoliu contabil, câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificare se raportează în rândurile relevante din portofoliul contabil în care este reclasificat activul financiar, în conformitate cu următoarele dispoziții:

(a) în cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la costul amortizat în categoria de evaluare la valoarea justă prin portofoliul contabil de profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 5.6.2], câștigurile sau pierderile cauzate de reclasificare se raportează la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net» sau, după caz, la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net»;

(b) în cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare prin profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 5.6.7], câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global reclasificate în profit sau pierdere se raportează la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net» sau, după caz, la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net».

47. «Câștigurile sau (–) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net» includ câștigurile și pierderile din instrumentele de acoperire împotriva riscurilor și din elementele acoperite împotriva riscurilor, inclusiv pe cele din elemente acoperite împotriva riscurilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, altele decât instrumentele de capitaluri proprii, într-o acoperire a valorii juste împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.5.8. Acest element include și partea ineficace a variației valorii juste a instrumentelor de acoperire împotriva riscului într-o operațiune de acoperire a unui flux de trezorerie. Reclasificările rezervei aferente acoperirilor fluxurilor de trezorerie sau ale rezervei aferente acoperirilor unei investiții nete într-o operațiune din străinătate sunt recunoscute în aceleași rânduri din «situația profitului sau pierderii» ca și cele afectate de fluxurile de trezorerie care decurg din elementele acoperite împotriva riscurilor. «Câștigurile sau (–) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net» includ, de asemenea, câștigurile și pierderile din acoperirile unei investiții nete în operațiuni din străinătate. Acest element include și câștigurile din acoperirile pozițiilor nete.

48. «Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare» includ câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare, cu excepția cazului în care sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării sau ca investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate.

49. «Câștigurile sau (–) pierderile din modificare – net» includ cuantumurile care rezultă din ajustarea valorii contabile brute a activelor financiare pentru a reflecta fluxurile de trezorerie contractuale renegociate sau modificate [IFRS 9 punctul 5.4.3 și anexa A]. Câștigurile sau pierderile din modificare nu includ impactul modificărilor asupra valorii pierderilor din credit preconizate, care se raportează la «deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere».

50. «Provizioanele sau (–) reluările de provizioane. Angajamente și garanții date» includ cheltuielile nete din «situația profitului sau pierderii» aferente provizioanelor pentru toate angajamentele și garanțiile care fac obiectul IFRS 9, IAS 37 sau IFRS 4 în conformitate cu punctul 11 din prezenta parte sau conform GAAP naționale bazate pe BAD. Conform IFRS, orice modificare a valorii juste aferente angajamentelor și garanțiilor financiare evaluate la valoarea justă se raportează la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net». Provizioanele includ, prin urmare, valoarea din depreciere pentru angajamente și garanții în cazul în care deprecierea acestora este determinată în conformitate cu IFRS 9, provizionarea lor respectă IAS 37 sau acestea sunt tratate ca un contract de asigurare în conformitate cu IFRS 4.

51. Conform IFRS, «deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» include toate câștigurile sau pierderile din depreciere pentru instrumentele de datorie care rezultă din aplicarea regulilor privind deprecierea din IFRS 9 punctul 5.5, indiferent dacă pierderile din credit preconizate în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5 sunt estimate pentru o perioadă de 12 luni sau pentru toată durata de viață, inclusiv câștigurile sau pierderile din depreciere pentru creanțele comerciale, activele aferente contractului și creanțele care decurg din contracte de leasing [IFRS 9 punctul 5.5.15].

52. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» include toate ajustările și reluarea ajustărilor aferente instrumentelor financiare evaluate prin metode bazate pe costuri din cauza schimbării bonității debitorului sau a emitentului, precum și, în funcție de specificațiile din GAAP naționale, ajustările pentru deprecierea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii și alte metode de evaluare, inclusiv LOCOM.

53. «Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» include, de asemenea, sumele scoase în afara bilanțului – astfel cum sunt definite la punctele 72 și 74 și la punctul 165 litera (b) din această parte a prezentei anexe – care depășesc valoarea ajustării pentru pierdere la data scoaterii în afara bilanțului și sunt, prin urmare, o pierdere recunoscută direct în profit sau pierdere, precum și recuperările de sume scoase anterior în afara bilanțului care sunt înregistrate direct în situația profitului sau pierderii.

54. Cota din profit sau pierdere de la filiale, entități asociate și asocieri în participație care sunt contabilizate conform metodei punerii în echivalență în perimetrul de consolidare reglementat se raportează la «partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență». În conformitate cu IAS 28 punctul 10, valoarea contabilă a investiției se reduce cu valoarea dividendelor plătite de aceste entități. Deprecierea investițiilor respective se raportează la «[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]». Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investițiilor respective se raportează în conformitate cu punctele 55 și 56 din prezenta parte.

55. «Profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte» include profitul sau pierderile generate de activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte.

56. Conform IFRS, câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate se raportează la «profit sau (–) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare» în cazul în care acestea sunt considerate activități întrerupte în conformitate cu IFRS 5. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, astfel de câștiguri și pierderi se raportează la «câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net».

3. SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL (3)

57. «Câștigurile sau (–) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» includ modificarea părții ineficace cumulate din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor în care elementul acoperit împotriva riscurilor este un instrument de capitaluri proprii evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Modificarea părții ineficace cumulate din acoperirea împotriva riscurilor raportată la acest rând este diferența dintre modificările variației valorii juste aferente instrumentului de capitaluri proprii care se raportează la «variațiile valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]» și modificările variației valorii juste aferente instrumentului derivat de acoperire care se raportează la «modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]».

58. «Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]» include modificarea rezervei cumulate de conversie valutară pentru partea eficace aferentă atât acoperirilor în curs, cât și celor întrerupte ale investițiilor nete în operațiuni din străinătate.

59. Pentru acoperirile investițiilor nete în operațiuni din străinătate și acoperirile fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor, cuantumurile respective raportate la «transferate în profit sau pierdere» includ sumele transferate deoarece fluxurile acoperite împotriva riscurilor au avut loc și nu mai sunt preconizate să apară.

60. «Instrumentele de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]» includ variațiile aferente modificărilor cumulate ale valorii juste a tuturor elementelor următoare în cazul în care nu sunt desemnate ca o componentă de acoperire împotriva riscurilor:

(a) valoarea-timp a opțiunilor;

(b) elementele forward din contractele forward;

(c) marja cu bază valutară a instrumentelor financiare.

61. În cazul opțiunilor, cuantumurile reclasificate în profit sau pierdere și raportate la «transferate în profit sau pierdere» includ reclasificările din cauza opțiunilor care acoperă un element acoperit împotriva riscurilor aferente unei tranzacții și opțiunile care acoperă un element acoperit împotriva riscurilor aferente unei perioade de timp.

62. «Instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» includ câștigurile sau pierderile din instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu excepția câștigurilor sau pierderilor din depreciere și a câștigurilor și pierderilor din schimbul valutar, care se raportează la «[deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]» și, respectiv, la «diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net» în formularul 2. «Transferate în profit sau pierdere» include, în special, transferul în profit sau pierdere ca urmare a derecunoașterii sau a reclasificării în categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

63. În cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la costul amortizat în categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [IFRS 9 punctul 5.6.4], câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificare se raportează la «instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global».

64. În cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 5.6.7] sau în categoria de evaluare la costul amortizat [IFRS 9 punctul 5.6.5], câștigurile și pierderile cumulate reclasificate, recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global, se raportează la «transferate în profit sau pierdere» și, respectiv, la «alte reclasificări», ajustând în acest din urmă caz valoarea contabilă a activului financiar.

65. Pentru toate componentele din alte elemente ale rezultatului global, elementul «alte reclasificări» include alte transferuri decât reclasificările din alte elemente ale rezultatului global în profit sau pierdere sau la valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite în cazul acoperirilor fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor.

66. Conform IFRS, elementele «impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate» și «impozit pe profit aferent elementelor care ar putea fi reclasificate în profit sau (–) pierdere» [IAS 1 punctul 91 litera (b), IG6] se raportează ca elemente-rânduri separate.

4. DEFALCAREA ACTIVELOR FINANCIARE PE INSTRUMENTE ȘI PE SECTOARE ALE CONTRAPĂRȚILOR (4)

67. Activele financiare sunt defalcate pe portofolii contabile și pe instrumente și – dacă este cazul – pe contrapărți. Pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și la costul amortizat, valoarea contabilă brută a activelor și a deprecierilor cumulate este defalcată pe etape de depreciere.

68. Instrumentele derivate raportate ca active financiare destinate tranzacționării în temeiul GAAP bazate pe BAD includ instrumentele evaluate la valoarea justă, precum și instrumentele evaluate prin metode bazate pe costuri sau la LOCOM.

69. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, «modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit» înseamnă, pentru expunerile neperformante, modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit în cazul în care modificarea netă cumulată este negativă. Modificarea netă cumulată a valorii juste datorată riscului de credit se calculează adunând toate modificările negative și pozitive ale valorii juste datorate riscului de credit care au avut loc de la recunoașterea instrumentului de datorie. Acest cuantum se raportează numai în cazul în care adunarea modificărilor pozitive și negative ale valorii juste datorate riscului de credit au ca rezultat o sumă negativă. Evaluarea instrumentelor de datorie se efectuează la nivelul fiecărui instrument financiar. Pentru fiecare instrument de datorie, se raportează «modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit» până la derecunoașterea instrumentului.

70. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, «depreciere cumulată» înseamnă:

(a) pentru instrumentele de datorie evaluate la costul amortizat sau printr-o metodă bazată pe costuri, deprecierea cumulată este cuantumul cumulat al pierderilor din depreciere, excluzând utilizările și reluările, care a fost recunoscut, după caz, pentru fiecare dintre etapele de depreciere. Deprecierea cumulată reduce valoarea contabilă a instrumentului de datorie prin utilizarea unui cont de ajustări pentru depreciere în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD sau prin reduceri directe care nu constituie un eveniment de derecunoaștere în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD;

(b) pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu IFRS, deprecierea cumulată reprezintă suma pierderilor din credit preconizate și a variațiilor recunoscute ale acestora ca o reducere a valorii juste aferentă unui anumit instrument după recunoașterea inițială;

(c) pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD care fac obiectul deprecierii, deprecierea cumulată este cuantumul cumulat al pierderilor din depreciere, excluzând utilizările și reluările, care a fost recunoscut. Reducerea valorii contabile se face fie prin utilizarea unui cont de ajustări pentru depreciere, fie prin intermediul unor reduceri directe care nu constituie un eveniment de derecunoaștere.

71. Conform IFRS, deprecierea cumulată include ajustarea pentru pierderile din credit preconizate aferente activelor financiare în cadrul fiecărei etape de depreciere specificate în IFRS 9. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, aceasta include ajustările specifice și generale pentru riscul de credit, precum și ajustarea generală pentru riscurile bancare în cazul în care reduce valoarea contabilă a instrumentelor de datorie. Deprecierea cumulată include, de asemenea, ajustările de valoare ca urmare a riscului de credit aferente activelor financiare evaluate la LOCOM.

72. «Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului» și «valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului» includ, respectiv, cuantumul parțial și total cumulat la data de referință a principalului și a dobânzii restante și onorariile aferente oricărui instrument de datorie care a fost derecunoscut până la data respectivă utilizând oricare dintre metodele descrise la punctul 74, deoarece instituția nu are așteptări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale. Aceste cuantumuri se raportează până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției raportoare prin expirarea termenului de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze ori până la recuperare. Prin urmare, în cazul în care nu sunt recuperate, sumele scoase în afara bilanțului se raportează atât timp cât fac obiectul unor măsuri de executare.

73. În cazul în care un instrument de datorie este în final scos integral în afara bilanțului ca urmare a unor scoateri parțiale succesive în afara bilanțului, valoarea cumulată a scoaterii în afara bilanțului este reclasificată din coloana «valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului» în coloana «valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului».

74. Scoaterile în afara bilanțului (*write-off*) constituie un eveniment de derecunoaștere și se referă la un activ financiar în ansamblu sau la o parte a acestuia, inclusiv atunci când modificarea unui activ determină instituția să renunțe la dreptul său de a colecta fluxurile de trezorerie pentru o parte a activului respectiv sau pentru întregul activ, astfel cum se explică mai detaliat la punctul 72. Scoaterile în afara bilanțului includ sumele cauzate atât de reducerea valorii contabile a activelor financiare recunoscută direct în profit sau pierdere, cât și de reducerea valorii conturilor de ajustări pentru depreciere în cazul pierderilor din credite în raport cu valoarea contabilă a activelor financiare.

75. Coloana «din care: instrumente cu un risc de credit scăzut» include instrumentele despre care se consideră că au un risc de credit scăzut la data raportării și pentru care instituția presupune că riscul de credit nu a crescut semnificativ după recunoașterea inițială în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.10.

76. Creanțele comerciale în sensul IAS 1 punctul 54 litera (h), activele aferente contractului și creanțele care decurg din contracte de leasing pentru care s-a aplicat abordarea simplificată din IFRS 9 punctul 5.5.15 pentru estimarea ajutărilor pentru pierdere se raportează în cadrul creditelor și avansurilor în formularul 4.4.1. Ajustările pentru pierdere aferente activelor respective se raportează fie la «deprecierea cumulată pentru activele cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)», fie la «deprecierea cumulată pentru activele depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)», în funcție de încadrarea ca active depreciate ca urmare a riscului de credit a creanțelor comerciale, a activelor aferente contractului sau a creanțelor care decurg din contracte de leasing pentru care s-a aplicat abordarea simplificată.

77. Activele financiare achiziționate sau inițiate care sunt depreciate ca urmare a riscului de credit la recunoașterea inițială se raportează separat în 4.3.1 și 4.4.1. Pentru aceste credite, deprecierea cumulată include numai modificările cumulate ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață după recunoașterea inițială [IFRS 9 punctul 5.5.13].

78. În formularul 4.5 instituțiile raportează valoarea contabilă a «creditelor și avansurilor» și a «titlurilor de datorie» care corespund definiției «datoriilor subordonate» de la punctul 100 din prezenta parte.

79. În formularul 4.8, informațiile care urmează a fi raportate depind de posibilitatea ca activele financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii să facă obiectul dispozițiilor privind deprecierea în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD. Atunci când activele financiare respective fac obiectul deprecierii, instituțiile raportează în acest formular informațiile care se referă la valoarea contabilă, valoarea contabilă brută a activelor nedepreciate și a activelor depreciate, deprecierea cumulată și valoarea cumulată a sumelor scoase în afara bilanțului (write-off cumulat). În cazul în care aceste active financiare nu fac obiectul deprecierii, instituțiile raportează modificările valorii juste negative cumulate datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante.

80. În formularul 4.9, activele financiare evaluate la LOCOM moderată și ajustările de valoare aferente sunt identificate separat de alte active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri și de deprecierea aplicată acestora. Activele financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri, inclusiv activele financiare evaluate la LOCOM moderată, se raportează ca active nedepreciate atunci când nu li se aplică ajustări de valoare sau nu fac obiectul deprecierii și ca active depreciate în cazul în care li se aplică ajustări de valoare care se califică drept depreciere sau fac obiectul deprecierii. Ajustările de valoare care se califică drept depreciere reprezintă ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit, ceea ce reflectă deteriorarea solvabilității contrapărții. Activele financiare evaluate la LOCOM moderată cu ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit care reflectă impactul modificărilor condițiilor de piață privind valoarea activului nu sunt considerate depreciate. Ajustările de valoare cumulate ca urmare a riscului de credit se raportează separat de cele ca urmare a riscului de piață.

81. În formularul 4.10, activele evaluate la LOCOM strictă, precum și ajustările de valoare asociate acestora se raportează separat de activele evaluate prin alte metode. Activele financiare evaluate la LOCOM strictă și activele financiare evaluate prin alte metode se raportează ca active depreciate în cazul în care li se aplică ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit, astfel cum sunt definite la punctul 80, sau fac obiectul deprecierii. Activele financiare evaluate la LOCOM strictă cu ajustări de valoare ca urmare a riscului de piață, astfel cum sunt definite la punctul 80, nu sunt considerate depreciate. Ajustările de valoare cumulate ca urmare a riscului de credit se raportează separat de cele ca urmare a riscului de piață.

82. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, cuantumul ajustărilor generale pentru riscurile bancare raportat în formularele aplicabile este numai acea parte care afectează valoarea contabilă a instrumentelor de datorie [articolul 37 alineatul (2) din BAD].

5. DEFALCAREA PE TIPURI DE PRODUSE A CREDITELOR ȘI A AVANSURILOR NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII (5)

83. Creditele și avansurile, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării sau activele deținute în vederea tranzacționării, sunt defalcate pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților pentru valoarea contabilă și numai pe tipuri de produse pentru valoarea contabilă brută.

84. Soldurile de încasat la vedere clasificate ca «numerar și solduri în numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere» se raportează, de asemenea, în acest formular, indiferent de modul în care sunt evaluate.

85. Creditele și avansurile se alocă următoarelor produse:

(a) «la vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]» include soldurile de încasat la vedere (la cerere), după o perioadă de notificare scurtă (până la încheierea activității în ziua următoare celei în care a fost făcută cererea), conturi curente și solduri similare, inclusiv împrumuturile care constituie depozite overnight pentru împrumutat (împrumuturi de rambursat la încheierea activității din ziua următoare celei în care au fost acordate), indiferent de forma juridică a acestora. Acest element include, de asemenea, sume reprezentând «descoperit de cont», care sunt solduri debitoare ale conturilor curente;

(b) «creanțele aferente cărților de credit» includ creditele acordate fie prin intermediul cardurilor cu debit amânat, fie prin intermediul cardurilor de credit [Regulamentul BCE BSI];

(c) «creanțele comerciale» includ creditele către alți debitori acordate în baza efectelor de comerț sau a altor documente care oferă dreptul de a primi încasările din tranzacțiile pentru vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii. Acest element include toate tranzacțiile factoring și similare, cum ar fi acceptările, contractele ferme de cumpărare a creanțelor comerciale, contractele de scont bancar (forfaiting), scontarea facturilor, cambiile, efectele de comerț și alte drepturi de creanță atunci când instituția raportoare cumpără creanțe comerciale (cu și fără recurs);

(d) «contractele de leasing financiar» includ valoarea contabilă a creanțelor din contractele de leasing financiar. Conform IFRS, «creanțele din contractele de leasing financiar» sunt conforme definiției prevăzute în IAS 17;

(e) «creditele acordate în cadrul operațiunilor reverse repo» includ fondurile acordate în schimbul titlurilor sau al aurului cumpărat în temeiul acordurilor repo sau împrumutat în temeiul acordurilor de împrumut de titluri, astfel cum sunt definite la punctele 183 și 184 din prezenta parte;

(f) «alte credite la termen» includ soldurile debitoare cu scadențe sau termene contractuale fixe care nu sunt incluse la alte elemente;

(g) «avansurile care nu sunt credite» includ avansurile care nu pot fi clasificate drept «credite» conform Regulamentului BCE BSI. Acest element include, printre altele, creanțele la valoarea brută în legătură cu elementele aflate în așteptare (cum ar fi fondurile aflate în așteptarea plasamentului, transferului sau decontării) și elementele în tranzit (cum ar fi cecurile și alte forme de plată care au fost trimise în vederea încasării).

86. Creditele și avansurile sunt clasificate în funcție de garanțiile reale primite, după cum urmează:

(a) «creditele garantate cu bunuri imobile» includ creditele și avansurile garantate în mod oficial cu garanții reale sub formă de bunuri imobile rezidențiale sau comerciale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare (cunoscută, de regulă, sub denumirea de «loan-to-value») și de forma juridică a garanției reale;

(b) «alte credite garantate» includ creditele și avansurile care au fost garantate în mod oficial cu garanții reale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare (cunoscută sub denumirea de «loan-to-value») și de forma juridică a garanțiilor reale, altele decât «credite garantate cu bunuri imobile». Această garanție reală include depuneri de titluri, numerar și alte garanții reale, indiferent de forma juridică a garanțiilor reale.

87. Creditele și avansurile sunt clasificate în funcție de garanțiile reale și indiferent de scopul creditelor. Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor garantate cu mai mult de un tip de garanție reală se clasifică și se raportează ca fiind garantate cu bunuri imobile, în cazul în care acestea sunt garantate cu bunuri imobile, indiferent dacă sunt garantate și prin alte tipuri de garanții.

88. Creditele și avansurile sunt clasificate pe baza scopului, după cum urmează:

(a) «creditul pentru consum» include creditele acordate în special pentru consumul personal de bunuri și servicii [Regulamentul BCE BSI];

(b) «creditele pentru achiziționarea de locuințe» includ creditele acordate gospodăriilor în scopul investițiilor în locuințe pentru utilizare proprie sau pentru închiriere, inclusiv în scopul construirii sau în scopul renovării locuințelor [Regulamentul BCE BSI];

89. Creditele sunt clasificate în funcție de modul în care pot fi recuperate. «Creditele pentru finanțarea de proiecte» includ creditele care îndeplinesc caracteristicile expunerilor din finanțări specializate, astfel cum sunt definite la articolul 147 alineatul (8) din CRR.

6. DEFALCAREA PE CODURI NACE A CREDITELOR ȘI A AVANSURILOR NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII CARE SUNT ACORDATE SOCIETĂȚILOR NEFINANCIARE (6)

90. Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, altele decât cele incluse în portofoliile de active deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării, se clasifică pe sectoare ale activităților economice folosind codurile NACE, pe baza activității principale a contrapărții.

91. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează în conformitate cu punctul 43 din partea 1 a prezentei anexe.

92. Raportarea codurilor NACE se realizează cu primul nivel de dezagregare (pe «secțiuni»). Instituțiile raportează creditele și avansurile acordate societăților nefinanciare care se angajează în activități financiare sau de asigurări în
«K – Activități financiare și de asigurări».

93. Conform IFRS, activele financiare care fac obiectul deprecierii includ (i) activele financiare la costul amortizat și (ii) activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, activele financiare care fac obiectul deprecierii includ activele financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri, inclusiv LOCOM. În funcție de specificațiile din fiecare GAAP național, acestea pot include (i) activele financiare evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii și (ii) activele financiare evaluate prin alte metode.

7. ACTIVE FINANCIARE CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII ȘI CARE SUNT RESTANTE (7)

94. Valoarea contabilă a instrumentelor de datorie incluse în portofoliile contabile care fac obiectul deprecierii se raportează în formularul 7.1 numai în cazul în care sunt restante. Instrumentele restante se alocă tranșelor restante corespunzătoare, în funcție de situația individuală a acestora.

95. Portofoliile contabile care fac obiectul deprecierii sunt definite la punctul 93 din prezenta parte.

96. Activele financiare se califică drept restante atunci când cuantumul principalului, al dobânzii sau al onorariului nu a fost achitat la data scadenței. Expunerile restante se raportează la întreaga lor valoare contabilă. Valorile contabile ale activelor în cauză se raportează în funcție de etapele de depreciere sau de statutul deprecierii, în conformitate cu standardele contabile aplicabile și sunt defalcate în funcție de numărul de zile de la cea mai veche sumă restantă neplătită la data de referință.

8. DEFALCAREA DATORIILOR FINANCIARE (8)

97. «Depozitele» și defalcarea produselor sunt definite în același mod ca în Regulamentul BCE BSI și, prin urmare, depozitele de economii reglementate sunt clasificate în conformitate cu Regulamentul BCE BSI și sunt distribuite în funcție de contraparte. În particular, depozitele de economii la vedere netransferabile, care, deși din punct de vedere legal sunt rambursabile la cerere, fac obiectul unor penalități și restricții semnificative și au caracteristici care sunt foarte apropiate de cele ale depozitelor overnight, sunt clasificate ca depozite rambursabile după notificare.

98. «Titlurile de datorie emise» sunt împărțite în următoarele tipuri de produse:

(a) «certificatele de depozit» reprezintă titluri care permit titularilor să retragă fonduri dintr-un cont;

(b) «titluri garantate cu active» conform articolului 4 alineatul (1) punctul 61 din CRR;

(c) «obligațiuni garantate» conform articolului 129 alineatul (1) din CRR;

(d) «contractele hibride» cuprind contractele cu instrumente derivate încorporate;

(e) «alte titluri de datorie emise» includ titlurile de datorie care nu au fost înregistrate la rândurile anterioare, făcându-se distincția între instrumente financiare compuse convertibile și instrumente neconvertibile.

99. «Datoriile financiare subordonate» emise sunt tratate în același mod ca și alte datorii financiare. Datoriile subordonate emise sub forma titlurilor sunt clasificate ca «titluri de datorie emise», în timp ce datoriile subordonate sub forma depozitelor sunt clasificate ca «depozite».

100. Formularul 8.2 include valoarea contabilă a «depozitelor» și a «titlurilor de datorie emise» care corespund definiției datoriilor subordonate clasificate pe portofolii contabile. Instrumentele de «datorii subordonate» conferă un drept de creanță subsidiar asupra instituției emitente, care poate fi exercitat numai după realizarea tuturor celorlalte drepturi de creanță care au un grad de prioritate mai înalt [Regulamentul BCE BSI].

101. «Modificările cumulate ale valorii juste datorate unor modificări ale propriului risc de credit» includ toate modificările cumulate menționate ale valorii juste, indiferent dacă sunt recunoscute în profit sau pierdere sau în alte elemente ale rezultatului global.

9. ANGAJAMENTE DE CREDITARE, GARANȚII FINANCIARE ȘI ALTE ANGAJAMENTE (9)

102. Expunerile extrabilanțiere includ elementele extrabilanțiere enumerate în anexa I la CRR. În formularele 9.1, 9.1.1 și 9.2, toate expunerile extrabilanțiere menționate în anexa I la CRR sunt defalcate în angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente.

103. Informațiile privind angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date și primite includ atât angajamentele revocabile, cât și pe cele irevocabile.

104. Angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date enumerate în anexa I la CRR pot fi instrumentele care se încadrează în domeniul de aplicare al IFRS 9 atunci când sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau atunci când fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9, precum și instrumentele care se încadrează în domeniul de aplicare al IAS 37 sau IFRS 4.

105. Conform IFRS, angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date se raportează în formularul 9.1.1 în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

(a) acestea fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9;

(b) acestea sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere conform IFRS 9;

(c) acestea se încadrează în domeniul de aplicare al IAS 37 sau IFRS 4.

106. Datoriile care sunt recunoscute ca pierderi din credite pentru garanțiile financiare și angajamentele date menționate la punctul 105 literele (a) și (c) din această parte a prezentei anexe se raportează ca provizioane, indiferent de criteriile de evaluare aplicate.

107. Instituțiile raportează în conformitate cu IFRS valoarea nominală și provizioanele aferente instrumentelor care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9, inclusiv celor evaluate la costul inițial minus valoarea cumulată a venitului recunoscut, defalcate pe etape de depreciere.

108. Numai valoarea nominală a angajamentului se raportează în formularul 9.1.1, în cazul în care instrumentul de datorie include atât un instrument bilanțier, cât și o componentă extrabilanțieră. În cazul în care entitatea raportoare nu poate identifica separat pierderile din credit preconizate aferente componentei bilanțiere și celei extrabilanțiere, pierderile din credit preconizate aferente angajamentului se raportează împreună cu deprecierea cumulată a componentei bilanțiere. În cazul în care ansamblul pierderilor din credit preconizate depășește valoarea contabilă brută a instrumentului de datorie, soldul restant al pierderilor din credit preconizate se raportează ca provizion în etapa de depreciere corespunzătoare în formularul 9.1.1 [IFRS 9 punctul 5.5.20 și IFRS 7 punctul B8E].

109. În cazul în care o garanție financiară sau un angajament pentru furnizarea unui împrumut la o rată sub valoarea pieței este evaluat în conformitate cu IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (d) și ajustarea aferentă pentru pierdere este determinată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5, garanția sau angajamentul respectiv se raportează în etapa de depreciere corespunzătoare.

110. În cazul în care angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente sunt evaluate la valoarea justă în conformitate cu IFRS 9, instituțiile raportează în formularul 9.1.1, în coloane speciale, valoarea nominală și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferent acestor garanții financiare și angajamente. «Modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit» se raportează aplicând criteriile de la punctul 69 din prezenta parte.

111. Valoarea nominală și provizioanele altor angajamente sau garanții care se încadrează în domeniul de aplicare al IAS 37 sau IFRS 4 se raportează în coloane speciale.

112. Instituțiile care aplică GAAP naționale bazate pe BAD raportează în formularul 9.1 valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare menționate la punctele 102 și 103, precum și valoarea provizioanelor care trebuie deținute pentru aceste expuneri extrabilanțiere.

113. «Angajamentele de creditare» sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni și condiții prestabilite, cu excepția celor care sunt instrumente derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar. Următoarele elemente din anexa I la CRR sunt clasificate ca «angajamente de creditare»:

(a) «depozite forward»;

(b) «facilități de credit neutilizate», care includ acordurile de «creditare» sau de furnizare a unor «facilități de acceptare» conform unor termeni și condiții predeterminate.

114. «Garanțiile financiare» sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie, inclusiv garanții furnizate pentru alte garanții financiare. Conform IFRS, aceste contracte corespund definiției contractelor de garanție financiară din IFRS 9 punctul 2.1 litera (e) și IFRS 4 anexa A. Următoarele elemente din anexa I la CRR sunt clasificate ca «garanții financiare»:

(a) «garanții având caracter de substitut de credit»;

(b) «instrumente derivate de credit» care corespund definiției garanției financiare;

(c) «acreditive stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit».

115. «Alte angajamente» includ următoarele elemente din anexa I la CRR:

(a) «partea neplătită din acțiunile și titlurile achitate parțial»;

(b) «acreditive documentare emise sau confirmate»;

(c) «elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului»;

(d) «credite documentare în cadrul cărora bunurile supuse livrării funcționează ca garanție reală și alte tranzacții care se lichidează de la sine (*self-liquidating transactions*)»;

(e) «garanții și cauțiuni» (inclusiv garanții de licitație și de execuție) și «garanții care nu au caracter de substitut de credit»;

(f) «garanții pentru transport naval, angajamente vamale și fiscale»;

(g) «facilități de emisiune de efecte (NIF)» și «facilități reînnoibile de subscriere fermă (RUF)»;

(h) «facilități de credit neutilizate» care cuprind acordurile de «creditare» sau de furnizare a unor «facilități de acceptare» în cazul în care termenii și condițiile nu sunt predeterminate;

(i) «facilități de credit neutilizate» care cuprind acorduri de «achiziție de titluri» sau de «furnizare de garanții»;

(j) «facilități de credit neutilizate pentru garanții de licitație și de execuție»;

(k) «alte elemente extrabilanțiere» din anexa I la CRR.

116. Conform IFRS, următoarele elemente sunt recunoscute în bilanț și, prin urmare, nu se raportează ca expuneri extrabilanțiere:

(a) «instrumentele derivate de credit» care nu corespund definiției garanțiilor financiare sunt «instrumente derivate» conform IFRS 9;

(b) «acceptările» sunt obligații ale unei instituții de a plăti la scadență valoarea nominală a unei cambii, care acoperă în mod normal vânzarea de bunuri. În consecință, acestea sunt clasificate drept «creanțe comerciale» în bilanț;

(c) «efecte de comerț andosate» care nu îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere conform IFRS 9;

(d) «tranzacțiile cu recurs» care nu îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere conform IFRS 9;

(e) «activele achiziționate în baza unor contracte ferme de cumpărare la termen» sunt «instrumente derivate» conform IFRS 9;

(f) «vânzarea de active și acorduri repo, astfel cum sunt definite la articolul 12 alineatele (3) și (5) din Directiva 86/635/CEE». În astfel de contracte, cesionarul are opțiunea, dar nu și obligația de a returna activele la un preț convenit în avans la o dată stabilită sau la o dată care urmează să fie stabilită. Prin urmare, contractele respective corespund definiției instrumentelor derivate conform IFRS 9 anexa A.

117. Elementul «din care: neperformante» include valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date care sunt considerate ca neperformante în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte.

118. Pentru garanțiile financiare, angajamentele de creditare și alte angajamente date, «valoarea nominală» este valoarea care reprezintă cel mai bine expunerea maximă a instituției la riscul de credit fără a lua în considerare nicio garanție reală deținută sau alte îmbunătățiri ale calității creditului. În particular, pentru garanțiile financiare date, valoarea nominală este valoarea maximă pe care entitatea ar putea să fie nevoită să o plătească dacă se apelează la garanție. Pentru angajamentele de creditare, valoarea nominală este valoarea neutilizată pe care instituția s-a angajat să o împrumute. Valorile nominale sunt valori ale expunerilor înainte de aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de reducere a riscului de credit.

119. În formularul 9.2, pentru angajamentele de creditare primite, valoarea nominală este valoarea neutilizată totală pe care o contraparte s-a angajat să o împrumute instituției. Pentru alte angajamente primite, valoarea nominală este valoarea totală la care s-a angajat cealaltă parte la tranzacție. Pentru garanțiile financiare primite, «valoarea maximă a garanțiilor care poate fi luată în considerare» este valoarea maximă pe care o contraparte ar putea fi nevoită să o plătească dacă se apelează la garanție. În cazul în care o garanție financiară primită a fost emisă de mai mulți garanți, valoarea garantată se raportează o singură dată în acest formular; valoarea garantată se alocă garantului care este mai relevant în ceea ce privește reducerea riscului de credit.

10. INSTRUMENTE DERIVATE ȘI CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR (10 ȘI 11)

120. Pentru formularele 10 și 11, instrumentele derivate sunt considerate fie ca instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor, în cazul în care sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS sau GAAP naționale aplicabile în temeiul BAD, fie ca instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării în alte cazuri.

121. Valoarea contabilă și valoarea nocțională a instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, inclusiv a instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor, precum și a instrumentelor derivate deținute pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor se raportează defalcate pe tipuri de riscuri-suport, pe tipuri de piețe și pe tipuri de produse în formularele 10 și 11. Instituțiile raportează instrumentele derivate deținute pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor defalcate și pe tipuri de acoperiri împotriva riscurilor. Informațiile privind instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor se raportează separat, defalcate pe tipuri de acoperiri împotriva riscurilor.

122. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate se raportează în aceste formulare, indiferent dacă sunt sau nu recunoscute în bilanț în conformitate cu GAAP naționale relevante.

123. Defalcarea valorii contabile, a valorii juste și a valorii nocționale a instrumentelor derivate destinate tranzacționării și de acoperire împotriva riscurilor pe portofolii contabile și pe tipuri de acoperiri împotriva riscurilor este pusă în aplicare ținându-se seama de portofoliile contabile și de tipurile de acoperiri împotriva riscurilor care sunt aplicabile conform cadrului care se aplică entității raportoare: IFRS sau GAAP naționale în temeiul BAD.

124. Instrumentele derivate destinate tranzacționării și instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, sunt evaluate la cost sau LOCOM sunt identificate separat.

125. Formularul 11 include instrumentele de acoperire împotriva riscurilor și elementele acoperite împotriva riscurilor, indiferent de standardul de contabilitate utilizat pentru recunoașterea relației de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, inclusiv în cazul în care această relație se referă la o poziție netă. În cazul în care o instituție a ales să mențină aplicarea IAS 39 pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor [IFRS 9 punctul 7.2.21], trimiterile și denumirile pentru următoarele tipuri de acoperire împotriva riscurilor și de portofolii contabile se interpretează ca trimiterile și denumirile relevante din IAS 39 punctul 9: «active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» se referă la «active disponibile pentru vânzare», iar «activele la costul amortizat» cuprind elementele «deținute până la scadență» și «împrumuturi și creanțe».

126. Instrumentele derivate incluse în instrumentele hibride care au fost separate de contractul-gazdă se raportează în formularele 10 și 11 în funcție de natura instrumentului derivat. Valoarea contractului-gazdă nu este inclusă în aceste formulare. Cu toate acestea, dacă instrumentul hibrid este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, contractul se raportează ca întreg și instrumentele derivate încorporate nu se raportează în formularele 10 și 11.

127. Angajamentele considerate instrumente derivate [IFRS 9 punctul 2.3 litera (b)] și instrumentele derivate de credit care nu corespund definiției unei garanții financiare de la punctul 114 din această parte a prezentei anexe se raportează în formularul 10 și în formularul 11, respectând aceleași defalcări ca și celelalte instrumente derivate, dar nu se raportează în formularul 9.

128. Valoarea contabilă a activelor financiare nederivate sau a datoriilor financiare nederivate care sunt recunoscute ca instrument de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naționale relevante în temeiul BAD se raportează separat în formularul 11.3.

10.1. **Clasificarea instrumentelor derivate pe tipuri de riscuri**

129. Toate instrumentele derivate se clasifică într-una din următoarele categorii de riscuri:

(a) rata dobânzii: instrumentele derivate pe rata dobânzii sunt contracte legate de un instrument financiar purtător de dobândă ale cărui fluxuri de numerar sunt determinate prin referire la ratele dobânzii sau la alt contract pe rata dobânzii, cum ar fi o opțiune în cadrul unui contract futures de a achiziționa un bilet de trezorerie. Această categorie se limitează la tranzacțiile în care toate părțile sunt expuse la rata dobânzii aferentă unei singure monede. Astfel, aceasta exclude contractele care implică schimbul uneia sau mai

multor valute, cum ar fi swap-urile valutare încrucișate și opțiunile pe valute, precum și alte contracte a căror caracteristică predominantă de risc este riscul de schimb valutar, care trebuie raportate drept contracte de schimb valutar. Singura excepție o constituie cazul în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate ca parte a unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii; în situația respectivă, acestea se raportează la rânduri specifice pentru tipurile respective de acoperiri împotriva riscurilor. Contractele pe rata dobânzii includ contracte forward pe rata dobânzii, swap-uri pe rata dobânzii într-o singură valută, futures pe rata dobânzii, opțiuni pe rata dobânzii (inclusiv caps, floors, collars și corridors), swaption pe rata dobânzii și warranturi pe rata dobânzii;

(b) titluri de capital; instrumentele derivate pe titluri de capital sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat de prețul unui anumit titlu de capital sau de un indice al prețurilor unui titlu de capital;

(c) schimb valutar și aur: aceste instrumente derivate includ contractele care presupun schimb valutar pe piața la termen și expunerea la aur. Prin urmare, acestea acoperă angajamentele ferme de cumpărare la termen, swap-urile pe cursul de schimb, swap-urile valutare (inclusiv swap-uri pe rata dobânzii în valute diferite), contracte futures pe valute, opțiuni pe valută, swaption pe valută și warrant pe valută. Instrumentele derivate pe cursul de schimb includ toate tranzacțiile care implică expunerea la mai multe valute, fie prin rate de schimb, fie prin rate ale dobânzii, cu excepția cazului în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii. Contractele pe aur includ toate tranzacțiile care implică expunerea la această marfă;

(d) credit: instrumentele derivate de credit sunt contracte în care plata este legată în primul rând de o măsură a bonității unui anumit credit de referință și care nu corespund definiției garanțiilor financiare [IFRS 9]. Contractele menționează un schimb de plăți în care cel puțin una dintre cele două părți este determinată de performanța creditului de referință. Plățile pot fi determinate de mai multe evenimente, inclusiv o nerespectare a obligațiilor de plată, o scădere a ratingului sau o modificare stipulată a marjei de credit a activului de referință. Instrumentele derivate de credit care corespund definiției unei garanții financiare de la punctul 114 din această parte a prezentei anexe se raportează numai în formularul 9;

(e) marfă: aceste instrumente derivate sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat(ă) de prețul sau indicele de preț al unor mărfuri cum ar fi un metal prețios (cu excepția aurului), petrolul, lemnul sau produsele agricole;

(f) altele: aceste instrumente derivate sunt oricare alte contracte derivate care nu implică o expunere la riscul de curs valutar, de rată a dobânzii, la riscul de devalorizare a acțiunilor, la riscul de marfă sau de credit, cum ar fi instrumentele derivate climatice sau instrumentele derivate de asigurări.

130. În cazul în care un instrument derivat este influențat de mai multe tipuri de riscuri-suport, instrumentul se alocă tipului de risc celui mai sensibil. Pentru instrumentele derivate cu expunere multiplă, în caz de incertitudine, tranzacțiile se alocă în funcție de următoarea ordine de prioritate:

(a) mărfuri: toate tranzacțiile cu instrumente derivate care implică o expunere la mărfuri sau la un indice de mărfuri, indiferent dacă implică sau nu o expunere comună la mărfuri sau la oricare altă categorie de risc care ar putea include riscul de curs valutar, riscul de rată a dobânzii sau riscul de devalorizare a acțiunilor, se raportează în această categorie;

(b) titluri de capital: cu excepția contractelor cu expunere comună pe mărfuri și pe titluri de capital, care se raportează ca mărfuri, toate tranzacțiile cu instrumente derivate corelate cu performanța titlurilor de capital sau a indicilor titlurilor de capital se raportează în categoria titlurilor de capital. Tranzacțiile cu instrumente de capital cu expunere pe cursul de schimb sau pe rata dobânzii ar trebui incluse în această categorie;

(c) schimb valutar și aur: această categorie include toate tranzacțiile cu instrumente derivate (cu excepția celor deja raportate în categoriile privind mărfurile sau titlurile de capital) cu expunere la mai multe valute, fie că aparțin instrumentelor financiare purtătoare de dobândă, instrumentelor pe rate de schimb, cu excepția cazului în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii.

10.2. **Cuantumurile de raportat pentru instrumentele derivate**

131. Conform IFRS, «valoarea contabilă» pentru toate instrumentele derivate (pentru acoperirea împotriva riscurilor sau destinate tranzacționării) este valoarea justă. Instrumentele derivate cu o valoare justă pozitivă (peste zero) sunt «active financiare», iar instrumentele derivate cu o valoare justă negativă (sub zero) sunt «datorii financiare». «Valoarea contabilă» se raportează separat pentru instrumentele derivate cu o valoare justă pozitivă («active financiare») și pentru cele cu o valoare justă negativă («datorii financiare»). La data recunoașterii inițiale, un instrument derivat este clasificat ca «activ financiar» sau ca «datorie financiară» în funcție de valoarea sa justă inițială. Ulterior recunoașterii inițiale, pe măsură ce valoarea justă a unui instrument derivat crește sau scade, termenii de schimb pot deveni fie favorabili instituției (și instrumentul derivat este clasificat ca «activ financiar»), fie defavorabili (și instrumentul derivat este clasificat ca «datorie financiară»). Valoarea contabilă a instrumentelor derivate de acoperire împotriva riscurilor este întreaga lor valoare justă, inclusiv, după caz, componentele acestei valori juste care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.

132. Pe lângă valorile contabile, astfel cum sunt definite la punctul 27 din partea 1 a prezentei anexe, valorile juste se raportează de către instituțiile raportoare care aplică GAAP naționale bazate pe BAD pentru toate instrumentele derivate, indiferent dacă acestea trebuie înscrise în bilanț sau în afara bilanțului conform GAAP naționale bazate pe BAD.

133. «Valoarea nocțională» este valoarea nominală brută a tuturor tranzacțiilor încheiate și nedecontate încă la data de referință, indiferent dacă aceste tranzacții conduc la înscrierea în bilanț a unor expuneri pe instrumente derivate. În special, următoarele elemente se iau în calcul la determinarea valorii nocționale:

(a) pentru contractele cu valori nominale sau valori ale principalului nocțional variabile, baza pentru raportare o constituie valoarea nominală sau a principalului nocțional la data de referință;

(b) valoarea nocțională care trebuie raportată pentru un contract pe instrumente derivate cu o componentă de multiplicare este valoarea nocțională efectivă sau valoarea nominală a contractului;

(c) swap-uri: valoarea nocțională a unui swap este valoarea principalului activ-suport pe care se bazează schimbul de dobândă, schimbul valutar sau alte venituri sau cheltuieli;

(d) contracte pe titluri de capital și mărfuri: valoarea nocțională care trebuie raportată pentru un contract pe titluri de capital sau mărfuri este cantitatea aferentă mărfii sau titlului de capital contractat în vederea cumpărării sau vânzării, înmulțită cu prețul din contract pentru o unitate. Valoarea nocțională care trebuie raportată pentru contractele pe mărfuri cu schimburi multiple de principal este valoarea contractuală înmulțită cu numărul de schimburi de principal rămase în contract;

(e) instrumente derivate de credit: valoarea contractuală care trebuie raportată pentru instrumentele derivate de credit este valoarea nominală a creditului de referință relevant;

(f) opțiunile digitale au o plată predefinită care poate fi fie o valoare monetară, fie un număr de contracte ale unui activ-suport. Valoarea nocțională pentru opțiunile digitale este definită fie ca valoarea monetară predefinită, fie ca valoarea justă a activului-suport la data de referință.

134. Coloana «Valoarea nocțională» a instrumentelor derivate include, pentru fiecare element-rând, suma valorilor nocționale ale tuturor contractelor la care instituția este contraparte, indiferent dacă instrumentele derivate sunt considerate active sau datorii în bilanț ori nu sunt înscrise în bilanț. Toate valorile nocționale se raportează indiferent dacă valoarea justă a instrumentelor derivate este pozitivă, negativă sau egală cu zero. Nu este permisă compensarea între valorile nocționale.

135. «Valoarea nocțională» se raportează în funcție de «total» și de «din care: vândute» pentru elementele-rânduri: «Opțiuni extrabursiere», «Opțiuni pe piețe organizate», «Credit», «Mărfuri» și «Altele». Elementul «din care: vândute» include valorile nocționale (preț de exercitare) ale contractelor în care contrapărțile (titularii opțiunilor) instituției (emitentul opțiunilor) au dreptul de a exercita opțiunea, iar pentru elementele legate de instrumentele derivate pe riscul de credit, valorile nocționale ale contractelor în care instituția (vânzătorul de protecție) a vândut (oferă) protecție contrapărților acestora (cumpărătorii de protecție).

136. Alocarea unei operațiuni în categoria «OTC» sau «piață organizată» depinde de natura pieței pe care are loc operațiunea, și nu de existența sau nu a unei obligații de compensare pentru respectiva operațiune. O «piață organizată» este o piață reglementată în sensul articolului 4 punctul 92 din CRR. Prin urmare, în cazul în care o entitate raportoare încheie un contract pe instrumente derivate pe o piață extrabursieră în care este obligatorie compensarea centrală, aceasta trebuie să clasifice instrumentul derivat ca «OTC», și nu ca «piață organizată».

10.3. **Instrumente derivate clasificate ca «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor»**

137. Instrumentele derivate care sunt deținute în scopuri de acoperire împotriva riscurilor, dar care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi instrumente eficace de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9, cu IAS 39, în cazul în care IAS 39 se aplică pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, sau cu cadrul contabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD se raportează în formularul 10 ca «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor». Este lucru este valabil în toate cazurile următoare:

(a) instrumentele derivate de acoperire a instrumentelor de capitaluri proprii necotate pentru care costul poate reprezenta o evaluare corespunzătoare a valorii juste;

(b) instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială sau ulterior acesteia ori atunci când este nerecunoscut în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7;

(c) instrumentele derivate care sunt clasificate ca «deținute în vederea tranzacționării» în conformitate cu IFRS 9 anexa A sau activele destinate tranzacționării în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, dar care nu fac parte din portofoliul de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 86 din CRR.

138. «Instrumentele de acoperire economică împotriva riscurilor» nu includ instrumentele derivate pentru tranzacționarea în cont propriu.

139. Instrumentele derivate care corespund definiției «instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor» se raportează separat pentru fiecare tip de risc în formularul 10.

140. Instrumentele derivate de credit utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială sau ulterior acesteia ori atunci când este nerecunoscut în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7 se raportează la un rând specific din formularul 10 în cadrul riscului de credit. Alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor de credit în cazul cărora entitatea raportoare nu aplică IFRS 9 punctul 6.7 se raportează separat.

10.4. **Defalcarea instrumentelor derivate pe sectoare ale contrapărților**

141. Valoarea contabilă și valoarea nețională totală a instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, precum și a instrumentelor derivate deținute în vederea contabilității de acoperire împotriva riscurilor, care sunt tranzacționate pe piața extrabursieră se raportează pe contrapărți folosind următoarele categorii:

(a) «instituții de credit»;

(b) «alte societăți financiare»;

(c) «restul» cuprinzând toate celelalte contrapărți.

142. Toate instrumentele derivate extrabursiere, indiferent de tipul de risc aferent acestora, sunt defalcate pe aceste contrapărți.

10.5. **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale (11.2)**

143. În cazul în care GAAP naționale în temeiul BAD impun alocarea unor instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor în toate categoriile de instrumente de acoperire, instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor se raportează separat pentru fiecare dintre categoriile aplicabile: «acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor», «acoperiri ale fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor», «acoperiri evaluate la cost împotriva riscurilor», «acoperirea împotriva riscurilor a unor investiții nete într-o operațiune din străinătate», «acoperiri ale valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii» și «acoperiri ale fluxului de trezorerie al unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii».

144. După caz, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, «acoperirile evaluate la cost» se referă la o categorie de acoperire împotriva riscurilor în care instrumentele derivate de acoperire sunt, în general, evaluate la cost.

10.6. **Cuantumul care trebuie raportat pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor (11.3 și 11.3.1)**

145. Pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor cuantumul care trebuie raportat este valoarea contabilă a acestora în conformitate cu normele de evaluare aplicabile pentru portofoliile contabile din care fac parte în IFRS sau în GAAP bazate pe BAD. Nu se raportează nicio «valoare noțională» pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor.

10.7. **Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor (11.4)**

146. Valoarea contabilă a elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor recunoscute în situația poziției financiare este defalcată pe portofolii contabile și pe tipuri de riscuri acoperite pentru activele financiare acoperite împotriva riscurilor și pentru datoriile financiare acoperite împotriva riscurilor. În cazul în care un instrument financiar este acoperit pentru mai multe riscuri, acesta se raportează la tipul de risc în care se raportează instrumentul de acoperire împotriva riscurilor, în conformitate cu punctul 129.

147. «Microacoperirile» sunt operațiuni de acoperire, altele decât acoperirea portofoliului împotriva riscului de rată a dobânzii, în conformitate cu IAS 39 punctul 89A. Microacoperirile includ operațiunile de acoperire a pozițiilor nete împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.6.

148. «Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor» includ toate ajustărilor acoperirii pentru toate microacoperirile, astfel cum sunt definite la punctul 147.

149. «Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor» reprezintă valoarea cumulată a câștigurilor și a pierderilor aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor care au ajustat valoarea contabilă a acestor elemente și au fost recunoscute în profit sau pierdere. Ajustările acoperirii în cazul elementelor acoperite împotriva riscurilor care sunt capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global se raportează în formularul 1.3. Ajustările acoperirii în cazul angajamentelor ferme nerecunoscute sau a unei părți a acestora nu se raportează.

150. «Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte, inclusiv acoperirile pozițiilor nete» includ ajustările acoperirilor care, în urma întreruperii relației de acoperire împotriva riscurilor și a încetării ajustării elementelor acoperite împotriva riscurilor pentru câștigurile și pierderile din acoperire, rămân să fie amortizate în profit sau pierdere printr-o rată a dobânzii efective recalculată pentru elementele acoperite împotriva riscurilor evaluate la costul amortizat sau la valoarea care reprezintă câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior din acoperire în cazul activelor acoperite evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

151. În cazul în care un grup de active financiare sau de datorii financiare, inclusiv un grup de active financiare sau de datorii financiare care constituie o poziție netă, este eligibil ca element acoperit împotriva riscurilor, activele financiare și datoriile financiare care constituie grupul respectiv se raportează la valoarea lor contabilă brută, înainte de compensarea între instrumentele din interiorul grupului, în «active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)».

152. «Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii» includ activele financiare și datoriile financiare incluse într-o acoperire a valorii juste pentru expunerea la rata dobânzii a unui portofoliu de active financiare sau de datorii financiare. Aceste instrumente financiare se raportează la valoarea lor contabilă brută, înainte de compensarea între instrumentele din interiorul portofoliului.

11. VARIAȚIA AJUSTĂRILOR ȘI A PROVIZIOANELOR PENTRU PIERDERILE DIN CREDIT (12)

11.1. **Variația ajustărilor pentru pierderile din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD (12.0)**

153. Formularul 12.0 conține o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere a contului de ajustări pentru depreciere în cazul activelor financiare evaluate prin metode bazate pe costuri, precum și în cazul activelor financiare evaluate prin alte metode de evaluare sau la valoarea justă prin capitaluri proprii în cazul în care GAAP naționale bazate pe BAD impun ca activele respective să facă obiectul deprecierii. Ajustările valorii aferente activelor evaluate la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață nu se raportează în formularul 12.0.

154. «Majorările datorate provizioanelor constituite pentru pierderile aferente creditelor preconizate în cursul perioadei» se raportează în cazul în care, pentru categoria principală de active sau contraparte, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, majorările deprecierii pentru perioada respectivă depășesc diminuările. «Diminuările datorate reluărilor pierderilor aferente creditelor preconizate în cursul perioadei» se raportează în cazul în care, pentru categoria principală de active sau contraparte, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unui venit net; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, diminuările deprecierii pentru perioada respectivă depășesc majorările.

155. Variațiile cuantumurilor aferente ajustărilor datorate rambursării și cedărilor de active financiare se raportează la «alte ajustări». Scoaterile în afara bilanțului se raportează în conformitate cu punctele 72-74.

11.2. **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit conform IFRS (12.1)**

156. Formularul 12.1 conține o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere a contului de ajustări pentru depreciere în cazul activelor financiare evaluate la costul amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, defalcate pe etape de depreciere, pe instrumente și pe contrapărți.

157. Provizioanele pentru expunerile extrabilanțiere care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9 se raportează în funcție de etapele de depreciere. Deprecierile angajamentelor de creditare se raportează ca provizioane numai în cazul în care nu sunt considerate împreună cu deprecierile activelor din bilanț, în conformitate cu IFRS 9 – IFRS 7 punctul B8E și cu punctul 108 din prezenta parte. Variațiile provizioanelor pentru angajamentele și garanțiile financiare evaluate în conformitate cu IAS 37 și pentru garanțiile financiare tratate drept contracte de asigurare în conformitate cu IFRS 4 nu se raportează în acest formular, ci în formularul 43. Modificările valorii juste datorate riscului de credit aferent angajamentelor și garanțiilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9 nu se raportează în acest formular, ci la elementul «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net», în conformitate cu punctul 50 din prezenta parte.

158. Elementele «din care: ajustări evaluate la nivel colectiv» și «din care: ajustări evaluate individual» includ variațiile valorii cumulate a deprecierii aferentă activelor financiare care au fost evaluate la nivel colectiv sau, respectiv, la nivel individual.

159. «Majorările datorate emiterii și achiziției» includ cuantumul majorărilor aferente pierderilor preconizate contabilizate la recunoașterea inițială a activelor financiare inițiate sau achiziționate. Această majorare a ajustării se raportează la prima dată de referință a raportării după inițierea sau achiziționarea activelor financiare respective. Majorările sau diminuările aferente pierderilor preconizate pentru aceste active financiare după recunoașterea lor inițială se raportează în alte coloane, după caz. Activele inițiate sau achiziționate includ active care rezultă din tragerea angajamentelor extrabilanțiere date.

160. «Diminuările datorate derecunoașterii» includ cuantumul modificărilor aferente pierderilor preconizate datorate activelor financiare derecunoscute în totalitate în perioada de raportare pentru alte motive decât scoaterea în afara bilanțului, printre care se numără transferurile către terți sau expirarea drepturilor contractuale ca urmare a rambursării integrale, a cesiunii activelor financiare respective sau a transferului acestora în alt portofoliu contabil. Variația ajustării este recunoscută în această coloană la prima dată de referință a raportării ca urmare a rambursării, cesiunii sau transferului. Pentru expunerile extrabilanțiere acest element include, de asemenea, diminuările deprecierii ca urmare a transformării elementului extrabilanțier în activ bilanțier.

161. «Variațiile datorate modificării riscului de credit (net)» includ valoarea netă a variațiilor aferente pierderilor preconizate la sfârșitul perioadei de raportare din cauza unei creșteri sau diminuări a riscului de credit după recunoașterea inițială, indiferent dacă acestea au condus la un transfer al activului financiar la o altă etapă. Impactul asupra ajustării provocat de majorarea sau diminuarea valorii activelor financiare ca urmare a veniturilor din dobânzi acumulate și plătite se raportează în această coloană. Acest element cuprinde, de asemenea, impactul trecerii timpului asupra pierderilor preconizate în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.4.1 literele (a) și (b). Modificările estimărilor datorate actualizărilor sau revizuirii parametrilor de risc, precum și modificările datelor economice previzionale se raportează, de asemenea, în această coloană. Modificările pierderilor preconizate ca urmare a rambursării parțiale a unor expuneri în tranșe se raportează în această coloană, cu excepția ultimei tranșe, care se raportează în coloana «diminuări datorate derecunoașterii».

162. Toate modificările pierderilor din credit preconizate aferente expunerilor reînnoibile se raportează la «variații datorate modificării riscului de credit (net)», cu excepția modificărilor legate de scoaterile în afara bilanțului și de actualizările metodologiei folosite de instituție pentru estimarea pierderilor din credit. Expunerile reînnoibile sunt cele în cazul cărora soldurile clienților pot fluctua în funcție de decizia acestora de a împrumuta și de a rambursa până la o limită stabilită de instituție.

163. «Variațiile datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)» includ variațiile datorate actualizărilor metodologiei instituției pentru estimarea pierderilor preconizate datorate schimbărilor intervenite în modelele existente sau stabilirii unor noi modele utilizate pentru estimarea deprecierii. Actualizările metodologice cuprind, de asemenea, impactul adoptării unor noi standarde. Schimbările metodologiei care impun ca un activ să treacă la o altă etapă de depreciere sunt considerate o schimbare de model în totalitate. Modificările estimărilor datorate actualizărilor sau revizuirii parametrilor de risc, precum și modificările datelor economice previzionale nu se raportează în această coloană.

164. Raportarea modificărilor intervenite în pierderile preconizate aferente activelor modificate [IFRS 9 punctul 5.4.3 și anexa A] depinde de caracteristica modificării în conformitate cu următoarele dispoziții:

(a) în cazul în care modificarea în cauză duce la derecunoașterea parțială sau totală a unui activ ca urmare a unei scoateri în afara bilanțului, în sensul definiției de la punctul 74, impactul asupra pierderilor preconizate ca urmare a acestei derecunoașteri se raportează la «diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului», iar orice alt impact al modificării asupra pierderilor din credit preconizate se raportează în alte coloane corespunzătoare;

(b) în cazul în care modificarea în cauză duce la derecunoașterea completă a unui activ din alte motive decât o scoatere în afara bilanțului, în sensul definiției de la punctul 74, și la înlocuirea sa cu un activ nou, impactul modificării asupra pierderilor din credit preconizate se raportează la «variații datorate derecunoașterii» pentru modificările survenite ca urmare a activului derecunoscut și la «majorări datorate inițierii și achiziției» pentru modificările survenite ca urmare a activului modificat recunoscut recent. Derecunoașterea din alte motive decât scoaterile în afara bilanțului include derecunoașterea în cazul în care condițiile pentru activele modificate au făcut obiectul unor modificări substanțiale;

(c) în cazul în care modificarea nu are drept rezultat derecunoașterea activului modificat în totalitate sau a unei părți a acestuia, impactul său asupra pierderilor preconizate se raportează la «variații datorate modificărilor fără derecunoaștere».

165. Scoaterile în afara bilanțului se raportează în conformitate cu punctele 72-74 din această parte a prezentei anexe și în conformitate cu următoarele dispoziții:

(a) în cazul în care un instrument de datorie este derecunoscut parțial sau în totalitate pentru că nu există așteptări rezonabile de recuperare, diminuarea ajustării pentru pierdere raportată ca urmare a sumelor scoase în afara bilanțului se raportează la: «diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului»;

(b) «Sume scoase în afara bilanțului care sunt înscrise direct în situația profitului sau pierderii» sunt cuantumurile aferente activelor financiare scoase în afara bilanțului în decursul perioadei de raportare care depășesc orice cont de ajustări pentru depreciere aferent activelor financiare respective la data derecunoașterii. Acestea includ toate sumele scoase în afara bilanțului în decursul perioadei de raportare, și nu numai pe cele care fac încă obiectul unei măsuri de executare.

166. «Alte ajustări» cuprind orice cuantum care nu a fost raportat în coloanele precedente, inclusiv, printre altele, ajustările aferente pierderilor preconizate cauzate de diferențele de curs valutar în cazul în care aceasta este în concordanță cu raportarea impactului schimbului valutar în formularul 2.

11.3. **Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute) (12.2)**

167. În formularul 12.2 se raportează valoarea contabilă brută pentru activele financiare, iar pentru expunerile extrabilanțiere cărora li se aplică dispozițiile privind deprecierea din IFRS 9 se raportează valoarea nominală care a fost transferată între etapele de depreciere în cursul perioadei de raportare.

168. Se raportează numai valoarea contabilă brută sau valoarea nominală a activelor financiare sau a expunerilor extrabilanțiere care sunt într-o altă etapă de depreciere la data de referință a raportării decât erau la începutul exercițiului financiar sau la recunoașterea lor inițială. Pentru expunerile bilanțiere în cazul cărora deprecierea raportată în formularul 12.1 include o componentă extrabilanțieră [IFRS 9 punctul 5.5.20 și IFRS 7 punctul B8E] se ia în considerare modificarea etapei pentru componenta bilanțieră și pentru cea extrabilanțieră.

169. Pentru raportarea transferurilor care au avut loc în cursul exercițiului financiar, activele financiare sau expunerile extrabilanțiere care au schimbat de mai multe ori etapa de depreciere de la începutul exercițiului financiar sau de la recunoașterea lor inițială se raportează ca fiind transferate din etapa de depreciere la deschiderea exercițiului financiar sau la recunoașterea lor inițială în etapa de depreciere în care au fost incluse la data de referință a raportării.

170. Valoarea contabilă brută sau valoarea nominală care trebuie raportată în formularul 12.2 este valoarea contabilă brută sau valoarea nominală la data raportării, indiferent dacă această valoare a fost mai mare sau mai mică la data transferului.

12. GARANȚII REALE ȘI GARANȚII PRIMITE (13)

12.1. **Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării (13.1)**

171. Garanțiile reale și garanțiile aferente creditelor și avansurilor, indiferent de forma lor juridică, se raportează în funcție de tipul de gaj: credite garantate cu bunuri imobile și alte credite garantate, precum și în funcție de garanțiile financiare primite. Creditele și avansurile sunt defalcate în funcție de contraparte și scop.

172. În formularul 13.1, se raportează «valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare». Suma valorilor garanției financiare și/sau ale garanției reale, indicată în coloanele aferente din formularul 13.1, nu trebuie să depășească valoarea contabilă a creditului asociat.

173. Pentru raportarea creditelor și a avansurilor în funcție de tipul de gaj, se utilizează următoarele definiții:

(a) în cadrul categoriei «credite garantate cu bunuri imobile», subcategoria «rezidențiale» include creditele garantate cu bunuri imobile rezidențiale, iar subcategoria «comerciale» include creditele garantate cu alte bunuri imobile decât cele rezidențiale, inclusiv birouri și spații comerciale și alte tipuri de bunuri imobile comerciale. Pentru a stabili dacă garanțiile reale sunt sub formă de bunuri imobile rezidențiale sau comerciale se respectă dispozițiile CRR;

(b) în cadrul categoriei «alte credite garantate», subcategoria «numerar [instrumente de datorie emise]» include: (a) depozite ale instituției raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un împrumut și (b) titluri de datorie emise de instituția raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un împrumut. Categoria «restul» include gajuri pe alte titluri emise de către orice parte terță sau gajuri pe alte active;

(c) categoria «garanții financiare primite» include contractele care, în conformitate cu punctul 114 din această parte a prezentei anexe, impun emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa instituției o pierdere pe care aceasta o suportă din cauza faptului că un anumit debitor nu își îndeplinește obligația de plată la scadență în conformitate cu termenele inițiale sau modificate ale unui instrument de datorie.

174. Pentru credite și avansuri care au simultan mai multe tipuri de garanții reale sau garanții, «valoarea maximă a garanției reale/garanției care poate fi luată în considerare» se alocă în funcție de calitatea acesteia începând cu cea mai bună calitate. Pentru creditele garantate cu bunuri imobile, garanțiile reale sub formă de bunuri imobile sunt întotdeauna raportate mai întâi, indiferent de calitatea lor față de alte tipuri de garanții reale. În cazul în care «valoarea maximă a garanției reale/garanției care poate fi luată în considerare» depășește valoarea garanțiilor reale sub forma bunurilor imobile, valoarea rămasă se alocă altor tipuri de garanții reale și garanții, în funcție de calitatea acesteia începând cu cea mai bună calitate.

12.2. **Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării] (13.2)**

175. Acest formular include valoarea contabilă a garanției reale care a fost obținută între începutul și sfârșitul perioadei de referință și care a rămas recunoscută în bilanț la data de referință.

12.3. **Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată (13.3)**

176. «Executare silită [active corporale]» este valoarea contabilă cumulată a activelor corporale obținute prin intrarea în posesia garanției reale care rămâne recunoscută în bilanț la data de referință excluzându-le pe cele clasificate ca «imobilizări corporale».

13. IERARHIA VALORII JUSTE: INSTRUMENTE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (14)

177. Instituțiile raportează valoarea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă conform ierarhiei prevăzute în IFRS 13 punctul 72. În cazul în care GAAP naționale bazate pe BAD impun, de asemenea, alocarea activelor evaluate la valoarea justă între diferite niveluri ale valorii juste, instituțiile care aplică GAAP naționale raportează, de asemenea, acest formular.

178. «Modificarea valorii juste în cursul perioadei» include câștigurile sau pierderile din reevaluările efectuate în conformitate cu IFRS 9, IFRS 13 sau GAAP naționale, după caz, în cursul perioadei în ceea ce privește instrumentele care continuă să existe la data raportării. Astfel de câștiguri și pierderi se raportează astfel cum sunt incluse în situația profitului sau pierderii sau, după caz, în situația rezultatului global; astfel, valorile raportate sunt cele de dinaintea impozitării.

179. «Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare» include cuantumul câștigurilor sau pierderilor din reevaluările instrumentelor cumulate de la recunoașterea inițială până la data de referință.

14. DERECUNOAȘTERE ȘI DATORII FINANCIARE ASOCIATE ACTIVELOR FINANCIARE TRANSFERATE (15)

180. Formularul 15 include informații privind activele financiare transferate, din care o parte sau toate nu se califică pentru derecunoaștere, precum și activele financiare derecunoscute în totalitate, pentru care instituția reține drepturi legate de administrare.

181. Datoriile asociate se raportează în funcție de portofoliul în care activele financiare transferate asociate au fost incluse în activ, și nu în funcție de portofoliul în care au fost incluse în secțiunea de datorii a bilanțului.

182. Coloana «Valori derecunoscute în scopuri de capital» include valoarea contabilă a activelor financiare recunoscute în scopuri contabile, dar derecunoscute în scopuri prudențiale deoarece instituția le tratează ca poziții din securitizare în scopuri de capital, în conformitate cu articolele 109, 243 și 244 din CRR.

183. «Acordurile de răscumpărare» («repo») sunt tranzacții în care instituția primește numerar în schimbul unor active financiare vândute la un anumit preț, cu angajamentul răscumpărării acelorași active (sau a unora identice) la un preț fix la o dată ulterioară specificată. Tranzacțiile care implică transferul temporar de aur, garantate cu numerar, se consideră, de asemenea, «acorduri de răscumpărare» («repo»). Cuantumurile primite de instituție în schimbul activelor financiare transferate către o parte terță («cumpărător temporar») se clasifică la «acorduri de răscumpărare» în cazul în care există un angajament de inversare a operațiunii, și nu doar o opțiune în acest sens. Acordurile de răscumpărare includ, de asemenea, operațiunile de tip repo care pot cuprinde:

(a) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unor împrumuturi de titluri de valoare garantate cu numerar;

(b) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unui contract de vânzare/răscumpărare.

184. «Acorduri de răscumpărare» («repo») și «credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo» («reverse repo») presupun numerar primit sau dat cu împrumut de către instituție.

185. În cadrul unei tranzacții de securitizare, în cazul în care activele financiare transferate sunt derecunoscute, instituțiile declară câștigurile (pierderile) generate de elementul din cadrul situației veniturilor și cheltuielilor care corespunde «portofoliului contabil» în care activele financiare au fost incluse anterior derecunoașterii acestora.

15. DEFALCAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII (16)

186. Pentru anumite elemente din situația veniturilor și cheltuielilor se raportează defalcări suplimentare ale câștigurilor (sau veniturilor) și pierderilor (sau cheltuielilor).

15.1. **Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților (16.1)**

187. Veniturile din dobânzi sunt defalcate în conformitate cu următoarele două elemente:

(a) venituri din dobânzi aferente activelor financiare și altor active;

(b) venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative.

188. Cheltuielile cu dobânzile sunt defalcate în conformitate cu următoarele două elemente:

(a) cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare și altor datorii;

(b) cheltuieli cu dobânzile aferente activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative.

189. Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare și datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative includ veniturile din dobânzi aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, titlurilor de datorie și creditelor și avansurilor, precum și depozitelor, titlurilor de datorie emise și altor datorii financiare cu o rată a dobânzii efective negative.

190. Cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor financiare și activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative includ cheltuielile cu dobânzile aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, depozitelor, titlurilor de datorie emise și altor datorii financiare, precum și titlurilor de datorie și creditelor și avansurilor cu o rată a dobânzii efective negative.

191. În sensul formularului 16.1, pozițiile scurte sunt luate în considerare în cadrul altor datorii financiare. Toate instrumentele din diferitele portofolii sunt luate în considerare, cu excepția celor incluse la elementele «Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» neutilizate pentru acoperirea împotriva riscului ratei dobânzii.

192. «Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii» includ venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor acoperite împotriva riscurilor în cazul în care elementele acoperite generează dobânzi.

193. În cazul în care se utilizează prețul curat, dobânda aferentă instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării include cuantumurile asociate respectivelor instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării care se califică ca «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor» care sunt incluse ca venituri din dobânzi sau cheltuieli cu dobânzile pentru a corecta veniturile și cheltuielile instrumentelor financiare acoperite împotriva riscurilor din punct de vedere economic, însă nu din punct de vedere contabil. În acest caz, veniturile din dobânzi aferente instrumentelor derivate de acoperire economică împotriva riscurilor se raportează separat în cadrul veniturilor provenite din instrumente derivate destinate tranzacționării. Ca dobânzi aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării se raportează și onorariile eșalonate pe durata de viață a instrumentului sau plățile compensatorii în ceea ce privește instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă și utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă cu această ocazie.

194. Conform IFRS, «din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate» înseamnă venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate, inclusiv activelor financiare depreciate achiziționate sau inițiate. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, acest element include veniturile din dobânzi aferente activelor depreciate cu o ajustare pentru depreciere specifică sau generală aferentă riscului de credit.

15.2. **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, clasificate pe instrumente (16.2)**

195. Câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor financiare și a datoriilor financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate pe tipuri de instrumente financiare și pe portofolii contabile. Pentru fiecare element, se raportează câștigul sau pierderea netă realizată rezultată din tranzacția derecunoscută. Cuantumul net reprezintă diferența dintre câștigurile realizate și pierderile realizate.

196. Formularul 16.2 se aplică în conformitate cu IFRS pentru activele și datoriile financiare evaluate la costul amortizat, precum și pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, formularul 16.2 se aplică pentru activele financiare evaluate prin metoda bazată pe costuri, la valoarea justă prin capitaluri proprii și în conformitate cu alte metode de evaluare, cum ar fi valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață. Câștigurile și pierderile din instrumentele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în conformitate cu GAAP naționale relevante bazate pe BAD nu se raportează în acest formular, indiferent de regulile de evaluare aplicabile acestor instrumente.

15.3. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, clasificate pe instrumente (16.3)**

197. Câștigurile sau pierderile din active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării sunt defalcate pe tipuri de instrumente; fiecare element din defalcare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al instrumentului financiar.

198. Câștigurile și pierderile din tranzacționarea în valută pe piața la vedere, cu excepția schimbului de bancnote și monede străine, sunt de asemenea incluse la câștiguri și pierderi din tranzacționare. Câștigurile și pierderile din tranzacționarea sau din derecunoașterea și reevaluarea de metale prețioase nu sunt incluse la câștiguri și pierderi din tranzacționare, ci la «alte venituri de exploatare» sau la «alte cheltuieli de funcționare», în conformitate cu punctul 316 din prezenta parte.

199. Elementul «din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă» include numai câștigurile și pierderile din instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere cu această ocazie, în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7. Câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificarea activelor financiare din portofoliul contabil la costul amortizat în portofoliul contabil la valoarea justă prin profit sau pierdere ori în portofoliul deținut în vederea tranzacționării [IFRS 9 punctul 5.6.2] se raportează la «din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat».

15.4. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, defalcate pe tipuri de riscuri (16.4)**

200. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării sunt, de asemenea, defalcate pe tipuri de riscuri; fiecare element din defalcare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al riscului-suport (rată a dobânzii, titluri de capital, curs de schimb valutar, credit, mărfuri și altele) asociat expunerii, inclusiv instrumentele derivate asociate. Câștigurile și pierderile din diferențele de curs valutar se includ la elementul unde sunt incluse celelalte câștiguri și pierderi rezultate din instrumentul convertit. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare și datoriilor financiare, altele decât instrumentele derivate, se includ în categoriile de riscuri după cum urmează:

(a) rata dobânzii: incluzând tranzacționarea de credite și avansuri, depozite și titluri de datorie (deținute sau emise);

(b) capitaluri proprii; incluzând tranzacționarea de acțiuni, titluri de participare ale OPCVM și alte instrumente de capitaluri proprii;

(c) tranzacționare valutară: incluzând exclusiv tranzacționarea pe valute;

(d) riscul de credit: incluzând tranzacționarea de instrumente de tipul credit link note;

(e) mărfuri: acest element include numai instrumentele derivate deoarece câștigurile și pierderile aferente mărfurilor deținute în vederea tranzacționării se raportează la «alte venituri de exploatare» sau la «alte cheltuieli de exploatare», în conformitate cu punctul 316 din prezenta parte;

(f) altele: incluzând tranzacționarea de instrumente financiare care nu pot fi clasificate la alte elemente.

15.5. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.4.1)**

201. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate pe tipuri de instrumente; fiecare element din defalcare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al instrumentului financiar.

202. Câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificarea activelor financiare din portofoliul contabil la costul amortizat în portofoliul contabil al activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 5.6.2] se raportează la «din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat».

15.6. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.5)**

203. Câștigurile și pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate pe tipuri de instrumente. Instituțiile raportează câștigurile sau pierderile nete realizate și nerealizate și cuantumul modificării valorii juste a datoriilor financiare în cursul perioadei ca urmare a modificărilor riscului de credit (riscul de credit propriu al împrumutatului sau al emitentului) în cazul în care propriul risc de credit nu se raportează în cadrul altor elemente ale rezultatului global.

204. În cazul în care un instrument de credit derivat evaluat la valoarea justă este utilizat pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere cu această ocazie, câștigurile sau pierderile aferente instrumentului financiar la această desemnare se raportează la «din care: câștiguri sau (–) pierderi la desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net». Câștigurile sau pierderile ulterioare ale valorii juste aferente acestor instrumente financiare se raportează la «din care: câștiguri sau (–) pierderi după desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net».

15.7. **Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (16.6)**

205. Toate câștigurile și pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, cu excepția veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în cazul în care se utilizează prețul curat, sunt defalcate pe tipuri de contabilitate de acoperire împotriva riscurilor: acoperirea valorii juste, acoperirea fluxurilor de numerar și acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate. Câștigurile și pierderile aferente acoperirii valorii juste sunt repartizate între instrumentul de acoperire și elementul acoperit. Câștigurile și pierderile aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor nu includ câștigurile și pierderile legate de elemente ale instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.2.4. Aceste instrumente nedesemnate de acoperire împotriva riscurilor se raportează în conformitate cu punctul 60 din prezenta parte. Câștigurile și pierderile rezultate din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor includ, de asemenea, câștigurile și pierderile aferente operațiunilor de acoperire a unui grup de elemente cu poziții de compensare a riscurilor (operațiuni de acoperire a unei poziții nete).

206. «Modificările valorii juste a elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit» includ, de asemenea, câștigurile și pierderile aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor în cazul în care elementele respective sunt instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu IFRS 9 punctul 4.1.2A [IFRS 9 punctul 6.5.8].

207. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, defalcarea pe tipuri de acoperire împotriva riscurilor, astfel cum este prevăzută în acest formular, se raportează în măsura în care defalcarea este compatibilă cu cerințele contabile aplicabile.

15.8. **Deprecierea activelor nefinanciare (16.7)**

208. «Creșterile» se raportează în cazul în care, pentru portofoliul contabil sau categoria principală de active, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete. «Reluările» se raportează în cazul în care, pentru portofoliul contabil sau categoria principală de active, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor venituri nete.

16. RECONCILIERE ÎNTRE PERIMETRUL DE CONSOLIDARE CONTABIL ȘI PERIMETRUL DE CONSOLIDARE CRR (17)

209. «Perimetrul de consolidare contabil» include valoarea contabilă a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, precum și valorile nominale ale expunerilor extrabilanțiere obținute folosindu-se perimetrul de consolidare contabil, și anume, incluzând în consolidare filiale care sunt societăți de asigurări și societăți nefinanciare. Instituțiile transmit raportări privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate folosind aceeași metodă ca și în situațiile financiare.

210. În acest formular, elementul «investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate» nu include filialele deoarece, conform perimetrului de consolidare contabil, toate filialele sunt consolidate prin metoda consolidării globale.

211. «Activele asociate contractelor de asigurare și de reasigurare» includ activele din cadrul contractelor de reasigurare cedate, precum și, dacă este cazul, activele aferente contractelor de asigurare și de reasigurare emise.

212. «Datoriile asociate contractelor de asigurare și de reasigurare» includ datoriile aferente contractelor de asigurare și de reasigurare emise.

17. EXPUNERI NEPERFORMANTE (18)

213. În sensul formularului 18, expunerile neperformante sunt cele care îndeplinesc oricare dintre următoarele criterii:

(a) sunt expuneri semnificative cu scadența depășită cu peste 90 de zile;

(b) se consideră că, în lipsa executării garanției reale, este improbabil ca debitorul să își achite integral obligațiile din credite, indiferent de existența oricărei sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată.

214. Această calificare ca expuneri neperformante se aplică fără a se aduce atingere clasificării unei expuneri ca fiind în stare de nerambursare în scopuri de reglementare, în conformitate cu articolul 178 din CRR, sau ca fiind depreciată în scopuri contabile, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

215. Expunerile care se consideră că sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și expunerile care s-a constatat că sunt depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil sunt considerate întotdeauna expuneri neperformante. Conform IFRS, în sensul formularului 18, expunerile depreciate sunt cele care au fost considerate depreciate (etapa 3), inclusiv activele achiziționate sau inițiate, depreciate ca urmare a riscului de credit. Expunerile incluse în alte etape de depreciere decât etapa 3 sunt considerate neperformante în cazul în care îndeplinesc criteriile necesare pentru a fi considerate neperformante.

216. Expunerile se clasifică la cuantumul lor total și fără a ține seama de existența vreunei garanții reale. Importanța se evaluează în conformitate cu articolul 178 din CRR.

217. În sensul formularului 18, termenul «expuneri» include toate instrumentele de datorie (titluri de datorie, credite și avansuri, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere) și expunerile extrabilanțiere, cu excepția acelor expuneri deținute în vederea tranzacționării.

218. Instrumentele de datorie sunt incluse în următoarele portofolii contabile: (a) instrumente de datorie la cost sau la costul amortizat, (b) instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau prin capitaluri proprii care fac obiectul deprecierii și (c) instrumente de datorie la LOCOM strictă sau la valoarea justă prin profit sau pierdere ori prin capitaluri proprii care nu fac obiectul deprecierii, în conformitate cu criteriile de la punctul 233 din prezenta parte. Fiecare categorie este defalcată pe instrumente și pe contrapărți.

219. Conform IFRS și GAAP naționale relevante bazate pe BAD, expunerile extrabilanțiere cuprind următoarele elemente revocabile și irevocabile:

(a) angajamente de creditare date;

(b) garanții financiare date;

(c) alte angajamente date.

220. Instrumentele de datorie clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 se raportează separat.

221. În formularul 18 pentru instrumentele de datorie, «valoarea contabilă brută» se raportează astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a prezentei anexe. Pentru expunerile extrabilanțiere, se raportează valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din această parte a prezentei anexe.

222. În sensul formularului 18, o expunere este «restantă» atunci când îndeplinește criteriile de la punctul 96 din prezenta parte.

223. În sensul formularului 18, «debitor» înseamnă un debitor în sensul articolului 178 din CRR.

224. Se consideră că un angajament constituie o expunere neperformantă la valoarea sa nominală în cazul în care, retras sau utilizat în alt mod, acesta ar duce la expuneri care riscă să nu fie restituite în întregime fără executarea garanțiilor reale.

225. Se consideră că garanțiile financiare date constituie expuneri neperformante la valoarea lor nominală în cazul în care există riscul ca garanția financiară să fie exercitată de beneficiarul garanției, inclusiv, în special, în cazul în care expunerea garantată suport îndeplinește criteriile pentru a fi considerată drept neperformantă, menționate la punctul 213. În cazul în care suma datorată beneficiarului garanției în temeiul contractului de garanție financiară este restantă, instituția raportoare evaluează dacă suma de încasat rezultată îndeplinește criteriile privind expunerile neperformante.

226. Expunerile clasificate drept neperformante în conformitate cu punctul 213 sunt clasificate fie ca neperformante pe bază individuală («pe baza tranzacției»), fie ca neperformante pentru expunerea globală față de un anumit debitor («pe baza debitorului»). Pentru clasificarea expunerilor neperformante pe bază individuală sau față de un anumit debitor, se utilizează următoarele abordări în materie de clasificare pentru diferitele tipuri de expuneri neperformante:

(a) pentru expunerile neperformante clasificate ca fiind în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, se aplică abordarea în materie de clasificare prevăzută la articolul respectiv;

(b) pentru expunerile care sunt clasificate drept neperformante din cauza deprecierii, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, se aplică criteriile de recunoaștere a deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;

(c) pentru alte expuneri neperformante care nu sunt clasificate nici ca fiind în stare de nerambursare, nici ca fiind depreciate, se aplică dispozițiile de la articolul 178 din CRR pentru expunerile aflate în stare de nerambursare.

227. În cazul în care o instituție are expuneri bilanțiere față de un debitor care sunt restante de mai mult de 90 de zile și valoarea contabilă brută a expunerilor restante reprezintă mai mult de 20 % din valoarea contabilă brută a tuturor expunerilor bilanțiere față de debitorul respectiv, toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere față de debitorul respectiv sunt considerate ca fiind neperformante. În cazul în care un debitor aparține unui grup, se evaluează necesitatea de a considera și expunerile față de alte entități ale grupului ca fiind expuneri neperformante, dacă acestea nu sunt deja considerate ca fiind depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, cu excepția expunerilor care fac obiectul unor litigii izolate, care nu sunt legate de solvabilitatea contrapărții.

228. Se consideră că expunerile încetează să fie neperformante în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) expunerea îndeplinește criteriile aplicate de instituția raportoare pentru încetarea clasificării ca expuneri depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR;

(b) situația debitorului s-a îmbunătățit într-o asemenea măsură încât este probabil să se efectueze rambursarea integrală, în conformitate cu condițiile inițiale sau, după caz, cu condițiile modificate;

(c) debitorul nu are nicio sumă restantă de peste 90 de zile.

229. O expunere este clasificată în continuare drept neperformantă în cazul în care nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 228 literele (a), (b) și (c) din această parte a prezentei anexe, chiar dacă expunerea a îndeplinit deja criteriile aplicate de instituția raportoare pentru încetarea clasificării ca expuneri depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR.

230. Clasificarea unei expuneri neperformante drept activ imobilizat deținut în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 nu întrerupe clasificarea expunerii drept expunere neperformantă.

231. Prin aplicarea de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare unei expuneri neperformante nu se întrerupe statutul acestei expuneri drept neperformantă. În cazul în care expunerile sunt neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum se menționează la punctul 262, se consideră că expunerile respective nu mai sunt neperformante atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) expunerile nu sunt considerate depreciate sau în stare de nerambursare de instituția raportoare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR;

(b) a trecut un an de la momentul cel mai recent dintre momentul în care au fost aplicate măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare și momentul în care expunerile au fost clasificate drept neperformante;

(c) nu există, în urma măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, nicio sumă restantă și nicio preocupare legată de rambursarea integrală a expunerii în conformitate cu condițiile ulterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare. Absența preocupărilor în acest sens se determină după o analiză a situației financiare a debitorului, efectuată de către instituție. Se poate considera că nu mai există preocupări în cazul în care debitorul a plătit, prin intermediul plăților sale periodice în conformitate cu condițiile posterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, un total egal cu suma care era anterior restantă (în cazul în care existau sume restante) sau care a fost anulată (în cazul în care nu existau sume restante), în conformitate cu măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare, sau debitorul și-a demonstrat în alt mod capacitatea de a se conforma condițiilor posterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare.

Condițiile de ieșire specifice menționate la literele (a), (b) și (c) se aplică în plus față de criteriile aplicate de instituțiile raportoare pentru expunerile depreciate și cele în stare de nerambursare, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR.

232. În cazul în care condițiile menționate la punctul 231 din această parte a prezentei anexe nu sunt îndeplinite la sfârșitul perioadei de un an menționată la punctul respectiv litera (b), expunerea este identificată în continuare drept expunere neperformantă restructurată în urma dificultăților financiare, până la îndeplinirea tuturor condițiilor. Condițiile se evaluează cu o frecvență cel puțin trimestrială.

233. Portofoliile contabile în conformitate cu IFRS, enumerate la punctul 15 din partea 1 a prezentei anexe și în conformitate cu GAAP naționale relevante bazate pe BAD, enumerate la punctul 16 din partea 1 a prezentei anexe se raportează după cum urmează în formularul 18:

(a) «instrumentele de datorie la cost sau la costul amortizat» cuprind instrumentele de datorie incluse în oricare dintre următoarele elemente:

(i) «active financiare la costul amortizat» (IFRS);

(ii) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri», inclusiv instrumente de datorie evaluate la LOCOM moderată (GAAP naționale bazate pe BAD);

(iii) «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării», cu excepția instrumentelor de datorie evaluate la LOCOM strictă (GAAP naționale bazate pe BAD);

(b) «instrumentele de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau prin capitaluri proprii care fac obiectul deprecierii» cuprind instrumentele de datorie incluse în oricare dintre următoarele elemente:

(i) «active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» (IFRS);

(ii) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii», în cazul în care instrumentele din această categorie de evaluare pot face obiectul deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD;

(c) «instrumentele de datorie la LOCOM strictă sau la valoarea justă prin profit sau pierdere ori prin capitaluri proprii fără a face obiectul deprecierii» cuprind instrumentele de datorie incluse în oricare dintre următoarele elemente:

(i) «active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere» (IFRS);

(ii) «active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere» (IFRS);

(iii) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» (GAAP naționale bazate pe BAD);

(iv) «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării» în cazul în care instrumentele de datorie sunt evaluate la LOCOM strictă (GAAP naționale bazate pe BAD);

(v) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii», în cazul în care instrumentele de datorie din această categorie de evaluare nu fac obiectul deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD.

234. În cazul în care IFRS sau GAAP naționale relevante bazate pe BAD prevăd desemnarea angajamentelor la valoarea justă prin profit sau pierdere, valoarea contabilă a oricăror active care rezultă din această desemnare și din evaluarea la valoarea justă se raportează la «active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere» (IFRS) sau la «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» (GAAP naționale bazate pe BAD). Valoarea contabilă a oricăror datorii care rezultă din această desemnare nu se raportează în formularul F18. Valoarea noțională a tuturor angajamentelor desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează în formularul 9.

235. Expunerile restante se raportează separat, în cadrul categoriilor performante și neperformante la cuantumul lor total, astfel cum este definit la punctul 96 din prezenta parte. Expunerile care sunt restante de mai mult de 90 de zile, dar care nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 178 din CRR se raportează în cadrul expunerilor performante la «restante > 30 de zile <= 90 de zile».

236. Expunerile neperformante se raportează defalcate în funcție de intervalele de timp de întârziere la plată. Expunerile care nu sunt restante sau sunt restante cu 90 de zile sau mai puțin, dar, cu toate acestea, sunt identificate drept neperformante din cauza probabilității de a nu fi rambursate integral se raportează într-o coloană specifică. Expunerile care prezintă atât sume restante, cât și probabilitatea de a nu fi rambursate integral se alocă în funcție de intervalele de timp de întârziere la plată, în conformitate cu numărul de zile de întârziere la plată.

237. Următoarele expuneri sunt identificate în coloane separate:

(a) expunerile care sunt considerate depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil; conform IFRS, cuantumul activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3), inclusiv activele achiziționate sau inițiate, depreciate ca urmare a riscului de credit, se raportează în această coloană;

(b) expunerile care se consideră că sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

238. Cifrele corespunzătoare elementului «depreciere cumulată, modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane» se raportează în conformitate cu punctele 11, 69-71, 106 și 110 din prezenta parte.

239. Informațiile privind garanțiile reale deținute și garanțiile primite cu privire la expunerile neperformante se raportează separat. Cuantumurile raportate pentru garanțiile reale primite și garanțiile primite se calculează în conformitate cu punctele 172 și 174 din prezenta parte. Suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă sau la valoarea nominală a expunerii aferente.

18. EXPUNERI RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE (19)

240. În sensul formularului 19, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare sunt contracte de datorie pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare. Măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare constau în concesii față de un debitor care se confruntă sau urmează să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare («dificultăți financiare»).

241. În sensul formularului 19, o concesie poate duce la o pierdere pentru creditor și se referă la una dintre următoarele acțiuni:

(a) o modificare a clauzelor anterioare ale unui contract pe care debitorul este considerat în imposibilitatea de le respecta din cauza dificultăților sale financiare («datorie problematică») care îi reduc acestuia capacitatea de a-și onora obligațiile financiare, și la care nu s-ar fi recurs dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți financiare;

(b) o refinanțare totală sau parțială a contractului de datorie problematic, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți financiare.

242. Printre dovezile unei concesii se numără cel puțin una dintre următoarele:

(a) o diferență în favoarea debitorului între clauzele contractuale modificate și clauzele anterioare ale contractului;

(b) includerea într-un contract modificat a unor clauze mai favorabile decât cele pe care le-ar fi putut obține alți debitori cu un profil de risc similar de la aceeași instituție la momentul respectiv.

243. Exercitarea unor clauze care, în cazul în care sunt utilizate în mod discreționar de către debitor, îi permit acestuia să modifice clauzele contractului («clauze implicite de restructurare datorată dificultăților financiare» – *embedded forbearance clauses*) este considerată o concesie în cazul în care instituția aprobă execuția clauzelor respective și concluzionează că debitorul se confruntă cu dificultăți financiare.

244. În sensul anexelor III și IV, precum și al prezentei anexe, «refinanțare» înseamnă utilizarea unor contracte de datorie pentru a asigura plata totală sau parțială a altor contracte de datorie ale căror clauze actuale debitorul nu este în măsură să le respecte.

245. În sensul formularului 19, «debitorul» include toate entitățile juridice din grupul debitorului care sunt incluse în perimetrul de consolidare contabil și persoanele fizice care controlează grupul respectiv.

246. În sensul formularului 19, «datoria» include creditele și avansurile (care includ, de asemenea, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere), titlurile de datorie și angajamentele de creditare revocabile și irevocabile acordate, inclusiv angajamentele de creditare desemnate la valoarea justă prin profit și pierdere care sunt active la data raportării. «Datoria» exclude expunerile deținute în vederea tranzacționării.

247. «Datoria» include, de asemenea, credite și avansuri, precum și titluri de datorie clasificate ca active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.

248. În sensul formularului 19, «expunere» are același înțeles cu cel al termenului «datorie» de la punctul 247 din prezenta parte.

249. Portofoliile contabile în conformitate cu IFRS, enumerate la punctul 15 din partea 1 a prezentei anexe și în conformitate cu GAAP naționale relevante bazate pe BAD, enumerate la punctul 16 din partea 1 a prezentei anexe se raportează în formularul 19, astfel cum se definește la punctul 233 din prezenta parte.

250. În sensul formularului 19, «instituție» înseamnă instituția care a aplicat măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare.

251. În formularul 19 pentru «datorie», «valoarea contabilă brută» se raportează astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a prezentei anexe. Pentru angajamentele de creditare care sunt expuneri extrabilanțiere, se raportează valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din această parte a prezentei anexe.

252. Expunerile sunt considerate expuneri restructurate în urma dificultăților financiare în cazul în care s-a acordat o concesie, indiferent dacă o sumă este restantă sau indiferent de clasificarea expunerilor ca fiind depreciate, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, sau ca fiind în stare de nerambursare, în conformitate cu articolul 178 din CRR. Expunerile nu sunt tratate ca expuneri restructurate în urma dificultăților financiare atunci când debitorul nu se confruntă cu dificultăți financiare. Conform IFRS, activele financiare modificate [IFRS 9 punctul 5.4.3 și anexa A] se tratează ca expunere restructurată în urma dificultăților financiare cu condiția să se fi efectuat o concesie, astfel cum este definită la punctele 240 și 241 din această parte a prezentei anexe, indiferent de impactul modificării asupra variației riscului de credit aferent activului financiar după recunoașterea inițială. Se consideră că au fost aplicate măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în oricare din următoarele situații:

(a) un contract modificat a fost clasificat drept neperformant înainte de modificare sau ar fi considerat neperformant în absența modificării;

(b) modificarea unui contract implică o anulare totală sau parțială a datoriei prin scoaterea unor elemente în afara bilanțului;

(c) instituția aprobă utilizarea clauzelor implicite de restructurare datorată dificultăților financiare pentru un debitor care este neperformant sau care ar fi considerat drept neperformant în lipsa utilizării acestor clauze;

(d) simultan cu acordarea unei concesii pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesie, debitorul a efectuat plățile principalului sau ale dobânzilor pentru un alt contract cu instituția, care a fost clasificat drept neperformant sau care, în absența refinanțării, ar fi clasificat drept neperformant.

253. O modificare care implică rambursări efectuate prin intrarea în posesia garanțiilor reale este tratată ca o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în cazul în care această modificare reprezintă o concesie.

254. Există o prezumție relativă conform căreia s-a aplicat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în oricare din următoarele circumstanțe:

(a) contractul modificat a fost restant în totalitate sau parțial cu peste 30 de zile (fără a fi neperformant) cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare modificării sale sau ar fi restant cu peste 30 de zile, în totalitate sau parțial, în lipsa modificării;

(b) simultan cu concesia pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesie, debitorul a efectuat plățile principalului sau ale dobânzilor pentru un alt contract cu instituția, care a fost în totalitate sau parțial restant cu peste 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare refinanțării sale;

(c) instituția aprobă utilizarea clauzelor implicite de restructurare datorată dificultăților financiare pentru debitorii care înregistrează întârzieri la plată de 30 de zile sau debitorii care ar înregistra astfel de întârzieri de 30 de zile în lipsa exercitării acestor clauze.

255. Dificultățile financiare se evaluează la nivelul debitorului, astfel cum se menționează la punctul 245. Numai expunerile cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare sunt identificate ca expuneri restructurate în urma dificultăților financiare.

256. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare se includ în categoria expunerilor neperformante sau în cea a expunerilor performante în conformitate cu punctele 213-224 și 260 din prezenta parte. Clasificarea ca expunere restructurată în urma dificultăților financiare încetează în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:

(a) expunerea restructurată în urma dificultăților financiare este considerată drept performantă, inclusiv în cazul în care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante după ce analiza situației financiare a debitorului a arătat că aceasta nu mai îndeplinește condițiile pentru a fi considerată neperformantă;

(b) a trecut o perioadă de minimum doi ani de la data la care expunerea restructurată în urma dificultăților financiare a fost considerată ca fiind performantă («perioadă de probă»);

(c) pe parcursul a cel puțin jumătate din perioada de probă, s-au efectuat plăți periodice a căror valoare agregată a principalului sau a dobânzii nu este neglijabilă;

(d) niciuna dintre expunerile față de debitor nu este restantă cu peste 30 de zile la sfârșitul perioadei de probă.

257. În cazul în care condițiile menționate la punctul 256 nu sunt îndeplinite la sfârșitul perioadei de probă, expunerea este identificată în continuare drept expunere performantă restructurată în urma dificultăților financiare, supusă unei perioade de probă până la îndeplinirea tuturor condițiilor. Condițiile se evaluează cel puțin cu o frecvență trimestrială.

258. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care sunt clasificate drept active imobilizate deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 continuă să fie clasificate drept expuneri restructurate în urma dificultăților financiare.

259. O expunere restructurată în urma dificultăților financiare poate fi considerată performantă de la data la care s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

(a) aplicarea măsurilor de restructurare respective nu a dus la clasificarea expunerii drept neperformantă;

(b) expunerea nu a fost considerată drept expunere neperformantă la data la care au fost aplicate măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare.

260. În cazul în care se aplică măsuri suplimentare de restructurare datorată dificultăților financiare unei expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante sau dacă expunerea devine restantă cu peste 30 de zile, ea va fi clasificată drept neperformantă.

261. «Expunerile performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare» (expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care nu îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor performante. Expunerile performante restructurate în urma dificultăților financiare sunt supuse unei perioade de probă în conformitate cu punctul 256, inclusiv în cazul în care se aplică punctul 259. Expunerile performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă și care au fost reclasificate din categoria expunerilor neperformante se raportează separat în cadrul expunerilor performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în coloana «din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă, reclasificate din expuneri neperformante».

262. «Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare» (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare includ următoarele:

(a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;

(b) expunerile care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;

(c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în conformitate cu punctul 260.

263. În cazul în care măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică și expunerilor care erau neperformante înainte de extinderea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, valoarea acestor expuneri restructurate în urma dificultăților financiare este identificată separat în coloana «din care: restructurarea expunerilor neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare».

264. Următoarele expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare sunt identificate în coloane separate:

(a) expunerile care sunt considerate depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Conform IFRS, cuantumul activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3), inclusiv activele achiziționate sau inițiate ca urmare a riscului de credit, se raportează în această coloană;

(b) expunerile care se consideră că sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

265. Coloana «Refinanțare» cuprinde valoarea contabilă brută a noului contract («datorie în curs de refinanțare»), acordată în cadrul unei operațiuni de refinanțare care se califică drept măsură de restructurare datorată dificultăților financiare, precum și valoarea contabilă brută a vechiului contract rambursat care este încă restantă.

266. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care combină modificări și refinanțări se alocă coloanei «Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor» sau coloanei «Refinanțare», în funcție de măsura care are cel mai mare impact asupra fluxurilor de trezorerie. Refinanțarea de către un grup de bănci se raportează în coloana «Refinanțare» la cuantumul total al datoriei în curs de refinanțare furnizate de instituția raportoare sau al datoriei refinanțate încă restantă la instituția raportoare. Regruparea mai multor datorii într-o nouă datorie se raportează drept modificare, cu excepția cazului în care există, de asemenea, o operațiune de refinanțare care are un impact mai mare asupra fluxurilor de numerar. În cazul în care restructurarea datorată dificultăților financiare prin modificarea termenilor și condițiilor unei expuneri problematice conduce la derecunoașterea sa și la recunoașterea unei noi expuneri, noua expunere este tratată drept datorie restructurată în urma dificultăților financiare.

267. Deprecierea cumulată, modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanele se raportează în conformitate cu punctele 11, 69-71, 106 și 110 din prezenta parte.

268. Garanțiile reale și garanțiile primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare se raportează pentru toate expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, indiferent dacă expunerile sunt performante sau neperformante. Cuantumurile raportate pentru garanțiile reale primite și garanțiile primite se calculează în conformitate cu punctele 172 și 174 din prezenta parte. Suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

19. REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ (20)

269. Formularul 20 se raportează atunci când instituția depășește pragul descris la articolul 5 alineatul (1) litera (a) punctul (iv) din prezentul regulament.

19.1. **Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților (20.1-20.3)**

270. Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților în formularele 20.1-20.3 face diferența între «activități interne» și «activități, altele decât cele interne». În sensul prezentei părți, «localizare» înseamnă jurisdicția în care este înregistrată entitatea juridică care a recunoscut activul sau datoria corespunzătoare; în cazul sucursalelor, aceasta înseamnă jurisdicția în care sucursala își are reședința. În acest sens, «interne» include activitățile recunoscute în statul membru unde este localizată instituția raportoare.

19.2. **Repartizarea geografică în funcție de locul de reședință al contrapărții (20.4-20.7)**

271. Formularele 20.4-20.7 conțin informații «pentru fiecare țară» pe baza reședinței contrapărții imediate, astfel cum au fost definite la punctul 43 din partea 1 a prezentei anexe. Repartizarea furnizată include expunerile sau datoriile aferente rezidenților din fiecare țară străină în care instituția deține expuneri. Expunerile sau datoriile față de organizațiile internaționale și băncile multilaterale de dezvoltare nu se încadrează la țara de reședință a instituției, ci la zona geografică «Alte țări».

272. «Instrumentele derivate» se referă atât la instrumentele derivate destinate tranzacționării, inclusiv instrumentele de acoperire economică împotriva riscurilor, cât și la instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor conform IFRS și conform GAAP, raportate în formularele 10 și 11.

273. Activele deținute în vederea tranzacționării conform IFRS și activele destinate tranzacționării conform GAAP sunt identificate separat. Activele financiare care fac obiectul deprecierii au același înțeles ca la punctul 93 din prezenta parte. Activele evaluate la LOCOM cărora li s-au aplicat ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit se consideră depreciate.

274. În formularele 20.4 și 20.7, «deprecierea cumulată» și «modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante» se raportează conform definițiilor de la punctele 69-71 din prezenta parte.

275. În formularul 20.4 pentru instrumentele de datorie, «valoarea contabilă brută» se raportează astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a prezentei anexe. Pentru instrumentele derivate și instrumentele de capitaluri proprii, valoarea de raportat este valoarea contabilă. În coloana «din care: neperformante», instrumentele de datorie se raportează conform definițiilor de la punctele 213-232 din prezenta parte. Restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare cuprinde toate contractele de «datorie» în sensul formularului 19, cărora li se aplică măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la punctele 240-255 din prezenta parte.

276. În formularul 20.5, «provizioanele pentru angajamente și garanții date» includ provizioanele evaluate conform IAS 37, pierderile din credit aferente garanțiilor financiare tratate drept contracte de asigurare conform IFRS 4, precum și provizioanele pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare conform dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9 și provizioanele pentru angajamente și garanții potrivit GAAP naționale bazate pe BAD, în conformitate cu punctul 11 din prezenta parte.

277. În formularul 20.7, creditele și avansurile nedeținute în vederea tranzacționării se raportează împreună cu clasificarea pe coduri NACE «pentru fiecare țară». Codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (pe «secțiuni»). Creditele și avansurile care fac obiectul deprecierii se referă la aceleași portofolii, astfel cum se prevede la punctul 93 din prezenta parte.

20. ACTIVE CORPORALE ȘI NECORPORALE: ACTIVE CARE FAC OBIECTUL UNUI CONTRACT DE LEASING OPERAȚIONAL (21)

278. În scopul calculării pragului prevăzut la articolul 9 litera (e) din prezentul regulament, activele corporale oferite în sistem de leasing de către instituție (locator) unor părți terțe în cadrul unor acorduri care se califică drept contracte de leasing operațional conform cadrului contabil relevant se împart la totalul activelor corporale.

279. Conform IFRS, activele care au fost oferite în sistem de leasing de către instituție (ca locator) unor părți terțe în cadrul unor contracte de leasing operațional se raportează defalcate pe metode de evaluare.

21. FUNCȚII AFERENTE SERVICIILOR DE ADMINISTRARE A ACTIVELOR, DE CUSTODIE ȘI ALTOR SERVICII (22)

280. În scopul calculării pragului de la articolul 9 litera (f) din prezentul regulament, cuantumul «veniturilor nete din onorarii și comisioane» este valoarea absolută a diferenței dintre «venituri din onorarii și comisioane» și «cheltuieli cu onorarii și comisioane». În aceleași scopuri, cuantumul «dobânzii nete» este valoarea absolută a diferenței dintre «venituri din dobânzi» și «cheltuieli cu dobânzile».

21.1. **Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități (22.1)**

281. Veniturile din onorarii și comisioane și cheltuielile cu onorariile și comisioanele se raportează pe tipuri de activități. Conform IFRS, acest formular include alte venituri din onorarii și comisioane și alte cheltuieli cu onorariile și comisioanele decât următoarele două:

(a) cuantumurile luate în considerare pentru calcularea dobânzii efective a instrumentelor financiare [IFRS 7 punctul 20 litera (c)];

(b) cuantumurile rezultate din instrumente financiare care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 7 punctul 20 litera (c) punctul (i)].

282. Costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziționării sau emisiunii de instrumente financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere nu sunt incluse; acestea fac parte din valoarea inițială de achiziție/emisiune a instrumentelor și sunt amortizate prin profit sau pierdere în cursul duratei de viață reziduale a acestora folosindu-se rata efectivă a dobânzii [a se vedea IFRS 9 punctul 5.1.1].

283. Conform IFRS, costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziționării sau emisiunii de instrumente financiare care au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt incluse ca parte din «câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net», din «câștigurile sau pierderile aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net» și din «câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net», în funcție de portofoliul contabil în care sunt clasificate. Acestea nu fac parte din valoarea inițială de achiziție sau de emisiune a instrumentelor respective și sunt recunoscute imediat în profit sau pierdere.

284. Instituțiile raportează veniturile din onorarii și comisioane și cheltuielile cu onorariile și comisioanele conform următoarelor criterii:

(a) «Titluri. Emisiuni» includ onorariile și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție;

(b) «Titluri. Ordine de transfer» includ onorariile și comisioanele generate de primirea, transmiterea și executarea în numele clienților a ordinelor de cumpărare sau de vânzare de titluri;

(c) «Titluri. Altele» includ onorariile și comisioanele generate de instituția care furnizează alte servicii asociate unor titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție;

(d) «Compensare și decontare» include veniturile (sau cheltuielile) din onorarii și comisioane generate de (sau percepute de la) instituție atunci când participă la facilitățile de compensare și de decontare cu contrapartea;

(e) «Administrarea activelor», «Custodie», «Servicii administrative centrale pentru organismele de plasament colectiv», «Tranzacții fiduciare», «Servicii de plată» includ veniturile (sau cheltuielile) din onorarii și comisioane generate de (sau percepute de la) de instituție în cazul în care furnizează astfel de servicii;

(f) «Finanțare structurată» include onorariile și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de instrumente financiare, altele decât titlurile inițiate sau emise de către instituție;

(g) comisioanele din «activități de administrare a creditelor» includ, în ceea ce privește veniturile, veniturile din onorarii și comisioane generate de instituția care oferă servicii de administrare a creditelor și, în ceea ce privește cheltuielile, cheltuielile cu onorarii și comisioane percepute instituției de către furnizorii de servicii de administrare a creditelor;

(h) «Angajamente de creditare date» și «Garanții financiare date» includ cuantumul, recunoscut ca venit aferent perioadei, al amortizării onorariilor și comisioanelor pentru aceste activități recunoscute inițial ca «alte datorii»;

(i) «Angajamente de creditare primite» și «Garanții financiare primite» includ onorariile și comisioanele recunoscute drept cheltuieli de către instituție în cursul perioadei, ca o consecință a valorii percepute de către contrapartea care a dat angajamentul de creditare sau care a acordat garanția financiară recunoscută inițial drept «alte active»;

(j) «Altele» includ alte venituri (cheltuieli) din onorarii și comisioane generate (percepute) de instituție, cum ar fi cele derivate din «alte angajamente», din servicii de schimb valutar (cum ar fi schimbul de bancnote sau monede străine) sau din furnizarea (primirea) de consultanță și alte servicii pe bază de onorarii.

21.2. **Active implicate în serviciile furnizate (22.2)**

285. Activitățile legate de administrarea activelor, funcțiile de custodie și alte servicii furnizate de instituție se raportează folosind următoarele definiții:

(a) «Administrarea activelor» se referă la activele care aparțin direct clienților, pentru care instituția oferă servicii de administrare. «Administrarea activelor» se raportează pe tipuri de clienți: organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, portofolii de clienți administrate discreționar și alte vehicule investiționale;

(b) «Active în custodie» se referă la serviciile de conservare și de administrare a instrumentelor financiare furnizate de instituție în contul clienților și la serviciile conexe serviciilor de custodie, cum ar fi administrarea numerarului și a garanțiilor reale. «Active în custodie» se raportează pe tipuri de clienți pentru care instituția păstrează activele, făcându-se distincția între organismele de plasament colectiv și alții. Elementul «din care: încredințate altor entități» se referă la cuantumul activelor incluse în activele aflate în custodie a căror custodie efectivă a fost acordată de către instituție altor entități;

(c) «Servicii administrative centrale pentru plasamente colective» se referă la serviciile administrative furnizate de către instituție organismelor de plasament colectiv. Acestea includ, printre altele, serviciile de agent de transfer, de compilare a documentelor contabile, de elaborare a prospectului, a rapoartelor financiare și a altor documente destinate investitorilor, de efectuare a corespondenței prin distribuirea rapoartelor financiare și a tuturor celorlalte documente destinate investitorilor, de efectuare a emisiunilor și a răscumpărărilor și de ținere a evidenței investitorilor, precum și de calculare a valorii nete a activelor;

(d) «Tranzacții fiduciare» se referă la activitățile în care instituția acționează în nume propriu, dar în contul și pe riscul clienților săi. În mod frecvent, în tranzacțiile fiduciare, instituția furnizează servicii, cum ar fi servicii de administrare a activelor aflate în custodie, unei entități structurate, sau servicii de administrare a portofoliilor pe bază discreționară. Toate tranzacțiile fiduciare se raportează exclusiv la acest element, indiferent dacă instituția furnizează și alte servicii;

(e) «Servicii de plată» se referă la colectarea în numele clienților a plăților generate de instrumentele de datorie care nu sunt recunoscute în bilanțul instituției și nici nu au fost inițiate de aceasta;

(f) «Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate» se referă la produsele emise de entități din afara grupului prudențial pe care instituția le-a distribuit clienților săi actuali. Acest element se raportează pe tipuri de produse;

(g) «Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate» include cuantumul activelor în legătură cu care instituția acționează, folosind valoarea justă. Alte metode de evaluare, inclusiv cele bazate pe valoarea nominală, pot fi folosite în cazul în care valoarea justă nu este disponibilă. În cazurile în care instituția furnizează servicii unor entități precum organismele de plasament colectiv sau fondurile de pensii, activele în cauză pot fi raportate la valoarea la care entitățile respective raportează activele în propriile bilanțuri. Valorile raportate includ dobânda acumulată, dacă este cazul.

22. INTERESE ÎN ENTITĂȚI STRUCTURATE NECONSOLIDATE (30)

286. În sensul anexelor III și IV, precum și al prezentei anexe, «sprijin de lichiditate tras» înseamnă suma dintre valoarea contabilă a creditelor și a avansurilor acordate unor entități structurate neconsolidate și valoarea contabilă a titlurilor de datorie deținute care au fost emise de către entitățile structurate neconsolidate.

287. «Pierderile suportate de instituția raportoare în perioada curentă» includ pierderile cauzate de depreciere și orice alte pierderi suportate în cursul perioadei de raportare de către o instituție raportoare cu privire la interesele deținute în entități structurate neconsolidate.

23. PĂRȚI AFILIATE (31)

288. Instituțiile raportează cuantumurile și/sau tranzacțiile aferente bilanțului și expunerile extrabilanțiere atunci când contrapartea este o parte afiliată în conformitate cu IAS 24.

289. Tranzacțiile intragrup și soldurile intragrup ale grupului prudențial sunt eliminate. La «Filiale și alte entități din același grup», instituțiile includ soldurile și tranzacțiile aferente filialelor care nu au fost eliminate, fie pentru că filialele nu sunt consolidate prin metoda consolidării globale conform perimetrului de consolidare prudențial, fie pentru că, în conformitate cu articolul 19 din CRR, filialele sunt excluse din perimetrul de consolidare prudențial pentru că sunt neglijabile sau întrucât, pentru instituțiile care fac parte dintr-un grup mai extins, filialele aparțin societății-mamă de cel mai înalt rang, și nu instituției în cauză. La «Asociați și asocieri în participație», instituțiile includ părțile din solduri și din tranzacțiile cu asocieri în participație și entități asociate din grupul de care aparține entitatea care nu au fost eliminate în cazul în care se aplică metoda consolidării proporționale.

23.1. **Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1)**

290. Pentru «Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite», cuantumurile care se raportează reprezintă suma dintre «valoarea nominală» a creditelor și a altor angajamente primite și «valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare» pentru garanțiile financiare primite, conform definiției de la punctul 119 din prezenta parte.

291. «Deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante» se raportează conform definițiilor de la punctele 69-71 din prezenta parte numai pentru expunerile neperformante. «Provizioanele privind expunerile extrabilanțiere neperformante» includ provizioanele, astfel cum sunt definite la punctele 11, 106 și 111 din prezenta parte, pentru expunerile care sunt neperformante în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte.

23.2. **Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții (31.2)**

292. «Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea altor active decât cele financiare» includ toate câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare generate de tranzacțiile cu părți afiliate. Acest element include câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare care au fost generate de tranzacțiile cu părți afiliate și care fac parte din oricare dintre următoarele elemente-rânduri din «situația profitului sau pierderii»:

(a) «câștiguri sau pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate», în cazul în care raportarea se efectuează conform GAAP naționale bazate pe BAD;

(b) «câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare»;

(c) «profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte»;

(d) «profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare».

293. «Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante» include pierderile din depreciere, astfel cum sunt definite la punctele 51-53 din prezenta parte, pentru expunerile care sunt neperformante în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte. «Provizioanele sau (–) reluările de provizioane pentru expunerile neperformante» includ provizioanele, astfel cum sunt definite la punctul 50 din prezenta parte, pentru expunerile extrabilanțiere care sunt neperformante în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte.

24. STRUCTURA GRUPULUI (40)

294. Instituțiile furnizează la data raportării informații detaliate privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare contabil, precum și privind entitățile raportate ca «investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate» în conformitate cu punctul 4 din prezenta parte, inclusiv entitățile în care investițiile sunt deținute în vederea vânzării conform IFRS 5. Sunt incluse în raport toate entitățile, indiferent de activitatea pe care o desfășoară.

295. Instrumentele de capitaluri proprii care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate și acțiunile proprii deținute de instituția raportoare («acțiuni de trezorerie») sunt excluse din domeniul de aplicare al acestui formular.

24.1. **Structura grupului: «entitate cu entitate» (40.1)**

296. Următoarele informații se raportează în baza unei abordări «entitate cu entitate» și, în sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, se aplică următoarele definiții:

(a) «codul LEI» include codul LEI al entității în care s-a investit. În cazul în care există un cod LEI pentru entitatea în care s-a investit, acesta se raportează;

(b) «codul entității» include codul de identificare a entității în care s-a investit. Acest cod al entității este un număr de identificare a rândului și este unic pentru fiecare rând din formularul 40.1;

(c) «denumirea entității» include denumirea entității în care s-a investit;

(d) «data intrării» înseamnă data la care entitatea în care s-a investit a intrat în «perimetrul de consolidare al grupului»;

(e) «capitalul social al entității în care s-a investit» înseamnă cuantumul total al capitalului emis de entitatea în care s-a investit la data de referință;

(f) «capitaluri proprii ale entității în care s-a investit», «active totale ale entității în care s-a investit» și «profit (sau pierdere) al (a) entității în care s-a investit» includ cuantumurile acestor elemente din ultimele situații financiare ale entității în care s-a investit;

(g) «reședința entității în care s-a investit» înseamnă țara de reședință a entității în care s-a investit;

(h) «sectorul entității în care s-a investit» înseamnă sectorul contrapărții, astfel cum este definit la punctul 42 din partea 1 a prezentei anexe;

(i) «codul NACE» se furnizează pe baza activității principale a entității în care s-a investit. Pentru societățile nefinanciare, codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (pe «secțiuni»); pentru societățile financiare, codurile NACE se raportează cu un grad de detaliere cu două niveluri (pe «divizii»);

(j) «participații cumulate în capitalurile proprii (%)» reprezintă procentul de instrumente de participație deținute de instituție la data de referință;

(k) «drepturi de vot (%)» înseamnă procentul de drepturi de vot asociat instrumentelor de participație deținute de instituție la data de referință;

(l) «structura grupului [relație]» indică relația dintre societatea-mamă de cel mai înalt rang și entitatea în care s-a investit (societate-mamă sau entitate cu control comun asupra instituției raportoare, filială, asociere în participație sau entitate asociată);

(m) «tratament contabil [grup contabil]» indică relația dintre tratamentul contabil și perimetrul de consolidare contabil (metoda consolidării globale, a consolidării proporționale, metoda punerii în echivalență sau o altă metodă);

(n) «tratament contabil [grup CRR]» indică relația dintre tratamentul contabil și perimetrul de consolidare CRR (metoda consolidării globale, a consolidării proporționale, metoda punerii în echivalență sau o altă metodă);

(o) «valoarea contabilă» înseamnă valorile raportate în bilanțul instituției pentru entitatea în care s-a investit, care nu sunt consolidate prin metoda consolidării globale sau proporționale;

(p) «costul de achiziție» înseamnă suma plătită de investitori;

(q) «legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit» înseamnă cuantumul fondului comercial raportat în bilanțul consolidat al instituției raportoare pentru entitatea în care s-a investit la elementele «fond comercial» sau «investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate»;

(r) «valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate» înseamnă prețul la data de referință; aceasta se furnizează numai dacă instrumentele sunt cotate.

24.2. **Structura grupului: «instrument cu instrument» (40.2)**

297. Următoarele informații se raportează în baza unei abordări «instrument cu instrument»:

(a) «codul titlului» include codul ISIN al titlului. Pentru titlurile care nu au atribuit un cod ISIN, acesta include un alt cod care identifică în mod unic titlul; «codul titlului» și «codul societății holding» sunt un număr compozit de identificare a rândului și împreună sunt unice pentru fiecare rând din formularul 40.2;

(b) «codul societății holding» este codul de identificare a entității din cadrul grupului care deține investiția. «codul LEI al societății holding» include codul LEI al societății care deține titlul. În cazul în care există un cod LEI pentru societatea holding, acesta se raportează;

(c) «codul entității», «participații cumulate în capitalurile proprii (%)», «valoarea contabilă» și «costuri de achiziție» sunt definite mai sus. Cuantumurile corespund titlului deținut de societatea holding asociată.

25. VALOAREA JUSTĂ (41)

25.1. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat (41.1)**

298. Informațiile privind valoarea justă a instrumentelor financiare evaluate la costul amortizat, utilizând ierarhia prevăzută în IFRS 13 punctele 72, 76, 81 și 86, se raportează în acest formular. În cazul în care GAAP naționale bazate pe BAD impun, de asemenea, alocarea activelor evaluate la valoarea justă între diferite niveluri ale valorii juste, instituțiile care aplică GAAP naționale raportează, de asemenea, acest formular.

25.2. **Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă (41.2)**

299. În acest formular se raportează informațiile privind utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă pentru activele și datoriile financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

300. «Contractele hibride» includ pentru datorii valoarea contabilă a instrumentelor financiare hibride clasificate, în ansamblul lor, în aceste portofolii contabile; cu alte cuvinte, sunt incluse integral instrumentele hibride neseparate.

301. «Riscul de credit gestionat» include valoarea contabilă a instrumentelor care sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere cu ocazia acoperirii lor împotriva riscului de credit prin instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7.

26. ACTIVE CORPORALE ȘI NECORPORALE: VALOAREA CONTABILĂ ÎN FUNCȚIE DE METODA DE EVALUARE (42)

302. «Imobilizări corporale», «investiții imobiliare» și «alte active necorporale» se raportează în funcție de criteriile utilizate pentru evaluarea acestora.

303. «Alte active necorporale» includ toate activele necorporale, cu excepția fondului comercial.

27. PROVIZIOANE (43)

304. Acest formular include reconcilierea dintre valoarea contabilă a elementului «provizioane» la începutul și la sfârșitul perioadei, în funcție de natura variației, cu excepția provizioanelor evaluate conform IFRS 9 care se raportează, în schimb, în formularul 12.

305. «Alte angajamente și garanții date evaluate conform IAS 37 și garanții date evaluate conform IFRS 4» includ provizioanele evaluate conform IAS 37 și pierderile din credit aferente garanțiilor financiare tratate drept contracte de asigurare conform IFRS 4.

28. PLANURI DE BENEFICII DETERMINATE ȘI BENEFICIILE ANGAJAȚILOR (44)

306. Aceste formulare includ informațiile cumulate ale tuturor planurilor de beneficii determinate ale instituției. În cazul în care există mai multe planuri de beneficii determinate, se raportează valoarea agregată a tuturor planurilor.

28.1. **Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1)**

307. Formularul referitor la componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate indică reconcilierea valorii actualizate cumulate a tuturor datoriilor (activelor) nete aferente beneficiilor determinate, precum și drepturile de rambursare [IAS 19 punctul 140 literele (a) și (b)].

308. «Activele nete aferente beneficiilor determinate» includ, în cazul unui surplus, cuantumurile excedentare care sunt recunoscute în bilanț în măsura în care acestea nu sunt afectate de limitele prevăzute în IAS 19 punctul 63. Cuantumul acestui element și cuantumul recunoscut la elementul memorandum «valoarea justă a oricărui drept de rambursare recunoscut drept activ» sunt incluse la elementul «alte active» din bilanț.

28.2. **Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate (44.2)**

309. Formularul referitor la variațiile obligațiilor aferente beneficiilor determinate indică reconcilierea dintre soldul de deschidere și cel de închidere al valorii actualizate cumulate a tuturor obligațiilor aferente beneficiilor determinate ale instituției. Efectele diferitelor elemente enumerate în IAS 19 punctul 141 aferente perioadei sunt prezentate separat.

310. Cuantumul «soldului de închidere [valoare actualizată]» din formularul pentru variațiile obligațiilor aferente beneficiilor determinate este egal cu «valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate».

28.3. **Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul] (44.3)**

311. Pentru raportarea elementelor memorandum privind cheltuielile cu personalul, se folosesc următoarele definiții:

(a) «pensiile și cheltuielile similare» includ cuantumul recunoscut în cursul perioadei ca reprezentând cheltuieli de personal pentru toate obligațiile aferente beneficiilor post-angajare (atât planurile de contribuții determinate, cât și planurile de beneficii determinate) și contribuții la fondurile de asigurări sociale;

(b) «plățile pe bază de acțiuni» includ cuantumul recunoscut în cursul perioadei ca reprezentând cheltuieli cu personalul pentru plățile pe bază de acțiuni.

29. DEFALCAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII (45)

29.1. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile (45.1)**

312. «Datoriile financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere» includ numai câștigurile și pierderile cauzate de modificarea propriului risc de credit al emitenților de datorii desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă instituția raportoare a ales să le recunoască în profit sau pierdere deoarece o recunoaștere în alte elemente ale rezultatului global ar crea sau ar amplifica o necorelare contabilă.

29.2. **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare (45.2)**

313. «Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare» sunt defalcate pe tipuri de active; fiecare element-rând include câștigul sau pierderea legată de activul care a fost derecunoscut. «Alte active» includ alte active corporale, active necorporale și investiții care nu au fost raportate în altă parte.

29.3. **Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3)**

314. Alte venituri și cheltuieli de exploatare sunt defalcate în funcție de următoarele elemente: ajustări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste; venituri din închiriere și cheltuieli de exploatare directe din investiții imobiliare; venituri și cheltuieli aferente contractelor de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare și restul veniturilor și cheltuielilor de exploatare.

315. «Contractele de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare» include, la coloana «Venituri», randamentul obținut, iar la coloana «Cheltuieli», costurile suportate de instituție în calitate de locator în activitățile sale de leasing operațional, altele decât cele cu active clasificate ca investiții imobiliare. Costurile pentru instituție în calitate de locatar sunt incluse la elementul «alte cheltuieli administrative».

316. Câștigurile sau pierderile din derecunoaștere și reevaluările deținerilor de aur, de alte metale prețioase și de alte mărfuri evaluate la valoarea justă minus costurile generate de vânzare se raportează printre elementele incluse la «Alte venituri de exploatare. Altele» sau «Alte cheltuieli de exploatare. Altele».

30. SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII (46)

317. Situația modificărilor capitalurilor proprii prezintă reconcilierea dintre valoarea contabilă la începutul perioadei (sold de deschidere) și la sfârșitul perioadei (sold de închidere) pentru fiecare componentă de capitaluri proprii.

318. «Transferurile între componentele capitalurilor proprii» includ toate cuantumurile transferate în cadrul capitalurilor proprii, inclusiv câștigurile și pierderile datorate riscului de credit propriu al datoriilor desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere și modificările valorii juste cumulate aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care sunt transferate către alte componente ale capitalurilor proprii la derecunoaștere.

PARTEA 3

CORESPONDENȚA DINTRE CLASELE DE EXPUNERI ȘI SECTOARELE CONTRAPĂRȚILOR

1. Tabelele 2 și 3 pun în corespondență clasele de expuneri utilizate pentru calcularea cerințelor de capital în conformitate cu CRR și sectoarele contrapărților utilizate în tabelele FINREP.

Tabelul 2

Abordarea standardizată

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(a) Administrații centrale sau bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(b) Administrații regionale sau autorități locale	(2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(c) Entități din sectorul public	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(d) Bănci multilaterale de dezvoltare	(3) Instituții de credit	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(e) Organizații internaționale	(2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(f) Instituții (instituții de credit și firme de investiții)	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(g) Societăți	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(h) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(i) Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(j) În stare de nerambursare	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(ja) Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(k) Obligațiuni garantate	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(l) Poziții din securitizare	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuite sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de riscul-suport al securitizării. În FINREP, în cazul în care pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapărții sunt sectoarele contrapărților imediate ale acestor poziții.
(m) Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(n) Organisme de plasament colectiv	Instrumente de capitaluri proprii	Investițiile în OPC-uri se clasifică ca instrumente de capitaluri proprii în FINREP, indiferent dacă CRR permite abordarea de tip look through.
(o) Capitaluri proprii	Instrumente de capitaluri proprii	În FINREP, instrumentele de capitaluri proprii sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(p) Alte elemente	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.

Tabelul 3

Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)

Clasele de expuneri conform abordării IRB (articolul 147 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(a) Administrații centrale și bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(b) Instituții (instituții de credit și firme de investiții, precum și unele administrații publice și bănci multilaterale)	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(c) Societăți	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.

Clasele de expuneri conform abordării IRB (articolul 147 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(d) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(e) Capitaluri proprii	Instrumente de capitaluri proprii	În FINREP, instrumentele de capitaluri proprii sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(f) Poziții din securitizare	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de riscul-suport al pozițiilor din securitizare. În FINREP, în cazul în care pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapărții sunt sectoarele contrapărților imediate ale acestor poziții.
(g) Alte obligații decât cele legate de credit	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.”