

**PLANUL DE CONTURI APLICABIL INSTITUȚIILOR  
DE CREDIT ȘI INSTITUȚIILOR FINANCIARE  
NEBANCARE**

**CLASA 1 - OPERAȚIUNI DE  
TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI  
INTERBANCARE<sup>1</sup>**

**Grupa 10 - CASA ȘI ALTE  
VALORI**

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

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

- A 111 - Cont curent la Banca Națională a României
  - A 1111 - Cont curent la Banca Națională a României
  - A 1112 - Depozite la vedere la Banca Națională a României
  - A 1113 - Depozite la termen la Banca Națională a României
  - A 1114 - Depozite colaterale la Banca Națională a României
- P 112 - Împrumuturi de refinanțare de la Banca Națională a României
  - P 1121 - Împrumuturi colateralizate cu active eligibile pentru garantare
  - P 1122 - Împrumuturi lombard
  - P 1123 - Alte împrumuturi
- B 117 - Creanțe și datorii atașate
  - A 1171 - Creanțe atașate
  - P 1172 - Datorii atașate

- Grupa 12 - CONTURI DE  
CORESPONDENT**
- A 121 - Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)
- P 122 - Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit (loro)
- B 127 - Creanțe și datorii atașate
  - A 1271 - Creanțe atașate
  - P 1272 - Datorii atașate

- Grupa 13 - DEPOZITE  
INTERBANCARE**
- A 131 - Depozite la instituții de credit
  - A 1311 - Depozite la vedere la instituții de credit
  - A 1312 - Depozite la termen la instituții de credit
  - A 1313 - Depozite colaterale la instituții de credit
  - A 1317 - Creanțe atașate
- P 132 - Depozite ale instituțiilor de credit
  - P 1321 - Depozite la vedere ale instituțiilor de credit
  - P 1322 - Depozite la termen ale instituțiilor de credit
  - P 1323 - Depozite colaterale ale instituțiilor de credit
  - P 1327 - Datorii atașate

- Grupa 14 - CREDITE ȘI  
ÎMPRUMUTURI  
INTERBANCARE**
- A 141 - Credite acordate instituțiilor de credit
  - A 1411 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit
  - A 1412 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit
  - A 1417 - Creanțe atașate
- P 142 - Împrumuturi primite de la instituții de credit
  - P 1421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit
  - P 1422 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit
  - P 1427 - Datorii atașate

- Grupa 15 - VALORI PRIMITE  
SAU DATE ÎN PENSIUNE**
- A 151 - Valori primite în pensiuine
  - A 1511 - Valori primite în pensiuine de pe o zi pe alta

- A 1512 - Valori primite în pensiuine la termen
- A 1517 - Creanțe atașate
- P 152 - Valori date în pensiuine
  - P 1521 - Valori date în pensiuine de pe o zi pe alta
  - P 1522 - Valori date în pensiuine la termen
  - P 1527 - Datorii atașate

- Grupa 16 - VALORI DE  
RECUPERAT ȘI ALTE SUME  
DATORATE**
- A 161 - Valori de recuperat
  - A 1611 - Valori de recuperat
  - A 1617 - Creanțe atașate
- P 162 - Alte sume datorate
  - P 1621 - Alte sume datorate
  - P 1627 - Datorii atașate

- Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE  
ORGANIZAȚIILE  
COOPERATISTE DE CREDIT  
DIN CADRUL REȚELEI<sup>2</sup>**
- B 171 - Conturi curente
  - A 1711 - Cont curent la casa centrală
  - P 1712 - Conturi curente ale cooperativelor de credit afiliate
  - B 1717 - Creanțe și datorii atașate
    - A 17171 - Creanțe atașate
    - P 17172 - Datorii atașate
- B 173 - Depozite între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
  - A 1731 - Depozite la casa centrală
    - A 17311 - Depozite la vedere la casa centrală
    - A 17312 - Depozite la termen la casa centrală
    - A 17313 - Depozite colaterale la casa centrală
    - A 17317 - Creanțe atașate
  - P 1732 - Depozite ale cooperativelor de credit afiliate
    - P 17321 - Depozite la vedere ale cooperativelor de credit afiliate

<sup>1</sup> Cu excepția grupei 10 „Casa și alte valori”, conturile din Clasa 1 se utilizează exclusiv de către instituțiile de credit.

<sup>2</sup> Conturile din grupa 17 „Operațiuni între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei” se utilizează numai de către organizațiile cooperatiste de credit.

P 17322 - Depozite la termen ale cooperativelor de credit afiliate

P 17323 - Depozite colaterale ale cooperativelor de credit afiliate

P 17327 - Datorii atașate

**B 174 - Credite și împrumuturi între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei**

A 1741 - Credite acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

A 17411 - Credite de pe o zi pe alta acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

A 17412 - Credite la termen acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

A 17417 - Creanțe atașate

P 1742 - Împrumuturi primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

P 17421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

P 17422 - Împrumuturi la termen primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

P 17427 - Datorii atașate

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

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

A 17611 - Valori de recuperat

A 17617 - Creanțe atașate

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

P 17621 - Alte sume datorate

P 17627 - Datorii atașate

**A 178 - Creanțe restante și îndoielnice privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei**

A 1781 - Creanțe restante privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

A 17811 - Creanțe restante

A 17812 - Dobânzi restante

A 17817 - Creanțe atașate

A 1782 - Creanțe îndoielnice privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

A 17821 - Creanțe îndoielnice

A 17822 - Dobânzi îndoielnice

A 17827 - Creanțe atașate

**Grupa 18 - CREAȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE**

**A 181 - Creanțe restante**

A 1811 - Creanțe restante

A 1812 - Dobânzi restante

A 1817 - Creanțe atașate

**A 182 - Creanțe îndoielnice**

A 1821 - Creanțe îndoielnice

A 1822 - Dobânzi îndoielnice

A 1827 - Creanțe atașate

**Grupa 19 - PROVIZIOANE PENTRU CREAȚE DIN OPERAȚIUNI INTERBANCARE**

**P 191 - Provizioane pentru creanțe din operațiuni interbancare**

P 1911 - Provizioane specifice de risc de credit

P 1912 - Provizioane specifice de risc de dobândă

**CLASA 2 - OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT**

**Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELI<sup>3</sup>**

**A 201 - Creanțe comerciale**

A 2011 - Creanțe comerciale

A 20111 - Scont

A 20112 - Factoring cu recurs

A 20113 - Forfetare

A 20114 - Factoring fără recurs

A 20119 - Alte creanțe comerciale

A 2017 - Creanțe atașate

**A 202 - Credite de trezorerie**

A 2021 - Credite de trezorerie  
A 20211 - Utilizări din deschideri de credite permanente

A 20212 - Credit global de exploatare

A 20213 - Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor

A 20219 - Alte credite de trezorerie

A 2027 - Creanțe atașate

**A 203 - Credite de consum și vânzări în rate**

A 2031 - Credite de consum  
A 20311 - Credite de consum pentru nevoi personale

A 20312 - Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri

A 2032 - Vânzări în rate

A 2037 - Creanțe atașate

**A 204 - Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior**

A 2041 - Credite pentru import

A 2042 - Credite pentru export

A 2047 - Creanțe atașate

**A 205 - Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente**

A 2051 - Credite pentru finanțarea stocurilor

A 2052 - Credite pentru echipamente

A 2057 - Creanțe atașate

**A 206 - Credite pentru investiții imobiliare**

A 2061 - Credite pentru investiții imobiliare

A 20611 - Credite ipotecare

A 20619 - Alte credite pentru investiții imobiliare

A 2067 - Creanțe atașate

**A 209 - Alte credite acordate clienței**

A 2091 - Alte credite acordate clienței

A 2097 - Creanțe atașate

<sup>3</sup> Prezenta structură a conturilor deschise în cadrul grupei 20 este aplicabilă începând cu exercițiul financiar al anului 2008; pentru exercițiul financiar al anului 2007 instituțiile vor avea în vedere prevederile anexei nr.3 prezentele reglementări.

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

**A 231 - Credite acordate instituțiilor financiare**

- A 2311 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare
- A 2312 - Credite la termen acordate instituțiilor financiare
- A 2317 - Creanțe atașate

**P 232 - Împrumuturi primite de la instituțiile financiare**

- P 2321 - Împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare
- P 2322 - Împrumuturi la termen de la instituțiile financiare
- P 2327 - Datorii atașate

**Grupa 24 - VALORI PRIMITE SAU DATE ÎN PENSIUNE**

**A 241 - Valori primite în pensiuine**

- A 2411 - Valori primite în pensiuine de pe o zi pe alta
- A 2412 - Valori primite în pensiuine la termen
- A 2417 - Creanțe atașate

**P 243 - Valori date în pensiuine**

- P 2431 - Valori date în pensiuine de pe o zi pe alta
- P 2432 - Valori date în pensiuine la termen
- P 2437 - Datorii atașate

**Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI**

**B 251 - Conturi curente**

- B 2511 - Conturi curente
- B 2517 - Creanțe și datorii atașate
- A 25171 - Creanțe atașate
- P 25172 - Datorii atașate

**P 252 - Conturi de factoring**

- P 2521 - Conturi de factoring
- P 2527 - Datorii atașate

**P 253 - Conturi de depozite**

- P 2531 - Depozite la vedere
- P 2532 - Depozite la termen
- P 2533 - Depozite colaterale
- P 25331 - Depozite pentru deschiderea de acreditive
- P 25332 - Depozite pentru emiterea de scrisori de garanție
- P 25333 - Depozite pentru cecuri certificate

- P 25334 - Depozite pentru ordine de plată cu scadență
- P 25335 - Depozite pentru garanții gestionari
- P 25336 - Alte depozite colaterale

- P 2537 - Datorii atașate

**P 254 - Certificate de depozit, carnetе și librete de economii**

- P 2541 - Certificate de depozit
- P 2542 - Carnete și librete de economii
- P 2547 - Datorii atașate

**Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE**

**A 261 - Valori de recuperat**

- A 2611 - Valori de recuperat
- A 2617 - Creanțe atașate

**P 262 - Alte sume datorate**

- P 2621 - Alte sume datorate
- P 2627 - Datorii atașate

**Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT<sup>4</sup>**

**B 271 - Conturi curente la instituții de credit**

- B 2711 - Conturi curente la instituții de credit
- B 2717 - Creanțe și datorii atașate
- A 27171 - Creanțe atașate
- P 27172 - Datorii atașate

**A 272 - Depozite constituite la instituții de credit**

- A 2721 - Depozite la vedere la instituții de credit
- A 2722 - Depozite la termen la instituții de credit
- A 2723 - Depozite colaterale la instituții de credit
- A 2727 - Creanțe atașate

**A 273 - Credite acordate instituțiilor de credit**

- A 2731 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit

- A 2732 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit
- A 2737 - Creanțe atașate

**P 274 - Împrumuturi primite de la instituții de credit**

- P 2741 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit
- P 2742 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit
- P 2747 - Datorii atașate

**A 275 - Valori primite în pensiuine de la instituții de credit**

- A 2751 - Valori primite în pensiuine de pe o zi pe alta de la instituții de credit
- A 2752 - Valori primite în pensiuine la termen de la instituții de credit
- A 2757 - Creanțe atașate

**P 276 - Valori date în pensiuine instituțiilor de credit**

- P 2761 - Valori date în pensiuine de pe o zi pe alta instituțiilor de credit
- P 2762 - Valori date în pensiuine la termen instituțiilor de credit
- P 2767 - Datorii atașate

**A 277 - Valori de recuperat de la instituții de credit**

- A 2771 - Valori de recuperat de la instituții de credit
- A 2777 - Creanțe atașate

**P 278 - Alte sume datorate instituțiilor de credit**

- P 2781 - Alte sume datorate instituțiilor de credit
- P 2787 - Datorii atașate

**Grupa 28 - CREAȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE**

**A 281 - Creanțe restante**

- A 2811 - Creanțe restante
- A 2812 - Dobânzi restante
- A 2817 - Creanțe atașate

**A 282 - Creanțe îndoielnice**

- A 2821 - Creanțe îndoielnice
- A 2822 - Dobânzi îndoielnice
- A 2827 - Creanțe atașate

<sup>4</sup> Se utilizează numai de către instituțiile financiare nebankare, menționate la pct.3 alin.(3) din prezentele reglementări.

**Grupa 29 - PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, PRECUM ȘI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT**

**P 291 - Provizioane pentru creanțe din operațiuni cu clientela, precum și din operațiuni între instituțiile financiare nebankare și instituțiile de credit**

- P 2911 - Provizioane specifice de risc de credit
- P 2912 - Provizioane specifice de risc de dobândă

**CLASA 3 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE**

**Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI**

**B 301 - Titluri primite sau date în pensiuă livrată**

- A 3011 - Titluri primite în pensiuă livrată
  - A 30111 - Titluri primite în pensiuă livrată
  - A 30117 - Creanțe atașate
- P 3012 - Titluri date în pensiuă livrată
  - P 30121 - Titluri date în pensiuă livrată
  - P 30127 - Datorii atașate

**A 302 - Titluri de tranzacție**

- A 3021 - Titluri de tranzacție
- A 30211 - Efecte publice și valori asimilate
- A 30212 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
- A 30213 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
- A 3025 - Titluri date cu împrumut
  - A 30251 - Efecte publice și valori asimilate
  - A 30252 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
  - A 30253 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
  - A 30257 - Creanțe atașate

- A 3026 - Titluri luate cu împrumut

A 30261 - Efecte publice și valori asimilate

A 30262 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 30263 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

P 3027 - Datorii privind titlurile

P 30271 - Datorii privind titlurile luate cu împrumut

P 30272 - Alte datorii privind titlurile

P 30277 - Datorii atașate

**A 303 - Titluri de plasament**

A 3031 - Titluri de plasament

A 30311 - Efecte publice și valori asimilate

A 30312 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 30313 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

A 3035 - Titluri date cu împrumut

A 30351 - Efecte publice și valori asimilate

A 30352 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 30353 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

P 3036 - Vărsăminte de efectuat privind titlurile de plasament

A 3037 - Creanțe atașate

A 30371 - Efecte publice și valori asimilate

A 30372 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 30373 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

**A 304 - Titluri de investiții**

A 3041 - Titluri de investiții

A 30411 - Efecte publice și valori asimilate

A 30412 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 3045 - Titluri date cu împrumut

A 30451 - Efecte publice și valori asimilate

A 30452 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 3047 - Creanțe atașate

A 30471 - Efecte publice și valori asimilate

A 30472 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

**Grupa 31 - INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**

**B 311 - Instrumente financiare derivate ferme**

B 3111 - Operațiuni de schimb la termen

B 3112 - Alte instrumente financiare derivate de curs de schimb

B 3113 - Instrumente financiare derivate de rată a dobânzii

B 3114 - Instrumente financiare derivate pe acțiuni și indici bursieri

B 3119 - Alte instrumente financiare derivate

**A 312 - Instrumente financiare derivate condiționale cumpărate**

A 3121 - Instrumente financiare derivate de curs de schimb

A 3122 - Instrumente financiare derivate de rată a dobânzii

A 3123 - Instrumente financiare derivate pe acțiuni și indici bursieri

A 3129 - Alte instrumente financiare derivate

**P 313 - Instrumente financiare derivate condiționale vândute**

P 3131 - Instrumente financiare derivate de curs de schimb

P 3132 - Instrumente financiare derivate de rată a dobânzii

P 3133 - Instrumente financiare derivate pe acțiuni și indici bursieri

P 3139 - Alte instrumente financiare derivate

**B 319 - Alte instrumente financiare derivate**

**Grupa 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI**

**P 321 - Titluri de piață interbancară**

P 3211 - Titluri de piață interbancară

P 3217 - Datorii atașate

**P 322 - Titluri de creanțe negociabile**

P 3221 - Titluri de creanțe negociabile

P 3227 - Datorii atașate

- P 325 - Obligațiuni**  
P 3251 - Obligațiuni  
P 3257 - Datorii atașate
- P 326 - Alte datorii constituite prin titluri**  
P 3261 - Alte datorii constituite prin titluri  
P 3267 - Datorii atașate

**Grupa 33 - CONTURI DE DECONTARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU TITLURI**

- P 331 - Conturile instituțiilor de credit**  
**P 332 - Conturile organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM)**  
**B 333 - Conturile societăților de bursă**  
**P 334 - Conturile altor instituții financiare**  
**P 335 - Conturile clienței**  
**B 336 - Alte conturi de decontare privind operațiunile cu titluri**  
P 3361 - Alte sume de plătit privind operațiunile cu titluri  
A 3362 - Alte sume de încasat privind operațiunile cu titluri  
**B 337 - Creanțe și datorii atașate**  
A 3371 - Creanțe atașate  
P 3372 - Datorii atașate

**Grupa 34 - DECONTĂRI INTRABANCARE ȘI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI**

- B 341 - Decontări intrabancare**  
**B 342 - Decontări între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei**

**Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI**

- B 351 - Personal și conturi asimilate**  
P 3511 - Personal - salarii datorate  
P 3512 - Personal - ajutoare materiale datorate  
P 3513 - Prime reprezentând participarea personalului la profit  
A 3514 - Avansuri acordate personalului

- P 3515 - Drepturi de personal neridicate  
P 3516 - Rețineri din salarii datorate terților  
B 3519 - Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul  
P 35191 - Alte datorii în legătură cu personalul  
A 35192 - Alte creanțe în legătură cu personalul

**B 352 - Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate**

- B 3521 - Asigurări sociale  
B 35211 - Contribuția unității la asigurările sociale  
B 35212 - Contribuția personalului la asigurările sociale  
B 35213 - Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate  
B 35214 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate  
B 3522 - Ajutor de șomaj  
B 35221 - Contribuția unității la fondul de șomaj  
B 35222 - Contribuția personalului la fondul de șomaj  
B 3526 - Alte datorii și creanțe sociale  
P 35261 - Alte datorii sociale  
A 35262 - Alte creanțe sociale

**B 353 - Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate**

- B 3531 - Impozitul pe profit  
B 3532 - Taxa pe valoarea adăugată  
P 35323 - TVA de plată  
A 35324 - TVA de recuperat  
A 35326 - TVA deductibilă  
P 35327 - TVA colectată  
B 35328 - TVA neexigibilă  
P 3533 - Impozitul pe venituri de natura salariilor  
A 3534 - Subvenții  
A 35341 - Subvenții guvernamentale  
A 35342 - Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții  
A 35349 - Alte sume primite cu caracter de subvenții  
B 3536 - Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate

- B 3538 - Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate  
B 3539 - Alte datorii și creanțe cu bugetul statului  
P 35391 - Alte datorii față de bugetul statului  
A 35392 - Alte creanțe privind bugetul statului

**P 354 - Dividende de plată**

**A 355 - Debitori diverși**

- A 3551 - Depozite de garanții vărsate  
A 35511 - Depozite aferente operațiunilor pe piețele organizate de instrumente financiare derivate  
A 35512 - Depozite aferente altor operațiuni cu instrumente financiare derivate  
A 35516 - Alte depozite  
A 3552 - Debitori din avansuri spre decontare  
A 3556 - Alți debitori diverși  
A 3557 - Creanțe atașate

**P 356 - Creditori diverși**

- P 3561 - Depozite de garanții pentru leasing  
P 3562 - Alte depozite de garanții primite  
P 3566 - Alți creditori diverși  
P 3567 - Datorii atașate

**B 357 - Decontări din operațiuni în asocieri în participație**

- A 3571 - Creanțe din operațiuni în asocieri în participație  
P 3572 - Datorii din operațiuni în asocieri în participație

**P 358 - Împrumuturi primite de la acționari și alte împrumuturi**

- P 3581 - Împrumuturi primite de la acționari  
P 3582 - Alte împrumuturi  
P 3587 - Datorii atașate

**Grupa 36 - CONTURI DE STOCURI**

- A 361 - Valori din aur, metale și pietre prețioase
- A 362 - Materiale
- A 363 - Materiale de natura obiectelor de inventar
- A 365 - Stocuri aflate la terți
- A 367 - Alte stocuri și asimilate
- A 368 - Alte bunuri diverse

**Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE**

- A 371 - Valori primite la încasare
- B 372 - Conturi de ajustare
  - B 3721 - Poziție de schimb
  - B 3722 - Contravaloarea poziției de schimb
  - B 3723 - Conturi de ajustare devize
  - B 3729 - Conturi de ajustare privind alte elemente din afara bilanțului
- B 373 - Conturi de diferențe
  - B 3731 - Diferențe privind devizele
  - B 3732 - Diferențe privind vânzările de titluri cu posibilitate de răscumpărare
  - B 3739 - Alte conturi de diferențe
- A 374 - Cheltuieli de repartizat
  - A 3741 - Prime de emisiune privind titlurile cu venit fix
  - A 3742 - Prime de rambursare privind titlurile cu venit fix
  - A 3749 - Alte cheltuieli de repartizat
- A 375 - Cheltuieli înregistrate în avans
- P 376 - Venituri înregistrate în avans
- P 377 - Cheltuieli de plătit
- A 378 - Venituri de primit
- B 379 - Alte conturi de regularizare
  - B 3791 - Conturi de regularizare privind instrumentele de acoperire
  - B 3799 - Alte conturi de regularizare

**Grupa 38 - CREAȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE**

- A 381 - Creațe restante
  - A 3811 - Creațe restante
  - A 3812 - Dobânzi restante
  - A 3817 - Creațe atașate

**A 382 - Creațe îndoielnice**

- A 3821 - Creațe îndoielnice
- A 3822 - Dobânzi îndoielnice
- A 3827 - Creațe atașate

**Grupa 39 - PROVIZIOANE PRIVIND OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE**

**P 391 - Provizioane pentru deprecierea titlurilor**

- P 3911 - Provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament
  - P 39111 - Provizioane pentru deprecierea efectelor publice și a altor valori asimilate
  - P 39112 - Provizioane pentru deprecierea obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix
  - P 39113 - Provizioane pentru deprecierea acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil
- P 3912 - Provizioane pentru deprecierea titlurilor de investiții
  - P 39121 - Provizioane pentru deprecierea efectelor publice și a altor valori asimilate
  - P 39122 - Provizioane pentru deprecierea obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix

**P 393 - Provizioane pentru deprecierea stocurilor**

**P 399 - Provizioane pentru creațe restante și îndoielnice**

**CLASA 4 - VALORI IMOBILIZATE**

**Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE**

- A 401 - Credite subordonate la termen
- A 402 - Credite subordonate pe durată nedeterminată
- A 407 - Creațe atașate

**Grupa 41 - PĂRȚI ÎN CADRUL SOCIETĂȚILOR COMERCIALE LEGATE, TITLURI DE PARTICIPARE ȘI TITLURI ALE ACTIVITĂȚII DE PORTOFOLIU**

- A 411 - Părți în societățile comerciale legate
  - A 4111 - Părți în instituții de credit

- A 4112 - Părți în societăți cu caracter financiar
- A 4113 - Părți în alte societăți cu caracter nefinanciar

**A 412 - Titluri de participare**

- A 4121 - Titluri de participare la instituțiile de credit
- A 4122 - Titluri de participare la societăți cu caracter financiar
- A 4123 - Titluri de participare la alte societăți cu caracter nefinanciar

**A 413 - Titluri ale activității de portofoliu**

**A 415 - Titluri date cu împrumut**

**A 417 - Creațe atașate**

**P 418 - Vărsăminte de efectuat pentru părți în societăți comerciale legate, pentru titluri de participare și pentru titluri ale activității de portofoliu**

**Grupa 42 - DOTĂRI PENTRU UNITĂȚILE PROPRII DIN STRĂINĂTATE**

**A 421 - Dotări pentru unitățile proprii din străinătate**

**Grupa 43 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS ȘI AVANSURI ACORDATE PENTRU IMOBILIZĂRI**

**A 431 - Imobilizări necorporale în curs**

- A 432 - Imobilizări corporale în curs
  - A 4321 - Amenajări de terenuri și construcții
  - A 4322 - Instalații tehnice și mașini
  - A 4323 - Alte imobilizări corporale

**A 433 - Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale**

**A 434 - Avansuri acordate pentru imobilizări corporale**

- A 4341 - Avansuri acordate pentru terenuri și construcții
- A 4342 - Avansuri acordate pentru instalații tehnice și mașini
- A 4343 - Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale

**Grupa 44 - IMOBILIZĂRI  
NECORPORALE ȘI  
CORPORALE**

- A 441 - Imobilizări necorporale**
  - B 4411 - Fondul comercial
  - A 4412 - Cheltuieli de constituire
  - A 4419 - Alte imobilizări necorporale
- A 442 - Imobilizări corporale**
  - A 4421 - Terenuri și amenajări de terenuri
    - A 44211 - Terenuri
    - A 44212 - Amenajări de terenuri
  - A 4422 - Construcții
  - A 4423 - Instalații tehnice și mijloace de transport
    - A 44231 - Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
    - A 44232 - Aparate și instalații de măsurare, control și reglare
    - A 44233 - Mijloace de transport
  - A 4424 - Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale

**Grupa 46 - AMORTIZĂRI  
PRIVIND IMOBILIZĂRILE**

- P 461 - Amortizări privind imobilizările necorporale și corporale**
  - P 4611 - Amortizarea imobilizărilor necorporale
    - P 46111 - Amortizarea fondului comercial
    - P 46112 - Amortizarea cheltuielilor de constituire
    - P 46119 - Amortizarea altor imobilizări necorporale
  - P 4612 - Amortizarea imobilizărilor corporale
    - P 46121 - Amortizarea amenajărilor de terenuri
    - P 46122 - Amortizarea construcțiilor
    - P 46123 - Amortizarea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport
    - P 46124 - Amortizarea altor active corporale

**Grupa 47 - LEASING  
FINANCIAR**

- A 471 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar**
  - A 4711 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale
  - A 4712 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale
  - A 4717 - Creanțe atașate
- P 472 - Datorii din operațiuni de leasing financiar**
  - P 4721 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale
  - P 4722 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale
  - P 4727 - Datorii atașate

**Grupa 48 - CREAȚE  
RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE**

- A 481 - Creanțe restante**
  - A 4811 - Creanțe restante
  - A 4812 - Dobânzi restante
  - A 4817 - Creanțe atașate
- A 482 - Creanțe îndoielnice**
  - A 4821 - Creanțe îndoielnice
  - A 4822 - Dobânzi îndoielnice
  - A 4827 - Creanțe atașate

**Grupa 49 - PROVIZIOANE  
PENTRU VALORI  
IMOBILIZATE**

- P 491 - Provizioane pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu**
- P 492 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor**
  - P 4921 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor în curs
  - P 49211 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs
  - P 49212 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs
  - P 4922 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor necorporale
  - P 49221 - Provizioane pentru fondul comercial

- P 49222 - Provizioane pentru alte imobilizări necorporale
- P 4923 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale
- P 49231 - Provizioane pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri
- P 49232 - Provizioane pentru deprecierea construcțiilor
- P 49233 - Provizioane pentru deprecierea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport
- P 49234 - Provizioane pentru deprecierea altor active corporale

**P 493 - Provizioane pentru operațiuni de leasing financiar**

**P 499 - Provizioane pentru creanțe restante și îndoielnice**

**CLASA 5 - CAPITALURI PROPRII,  
ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE**

**Grupa 50 - CAPITAL**

- P 501 - Capital social**
  - P 5011 - Capital subscris nevărsat
  - P 5012 - Capital subscris vărsat
- P 502 - Elemente asimilate capitalului**
- A 503 - Acțiuni proprii**
- B 508 - Acționari sau asociați**

**Grupa 51 - PRIME DE CAPITAL  
ȘI REZERVE**

- P 511 - Prime de capital**
  - P 5111 - Prime de emisiune
  - P 5112 - Prime de fuziune
  - P 5113 - Prime de aport
  - P 5114 - Prime de divizare
  - P 5115 - Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni
  - P 5119 - Alte prime
- P 512 - Rezerve legale**
  - P 5121 - Rezerve legale din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit
  - P 5122 - Rezerve legale din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit

**P 513 - Rezerve statutare sau contractuale**

**P 514 - Rezerve pentru riscuri bancare**

P 5141 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit

P 5142 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit

P 5143 - Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale

**P 516 - Rezerve din reevaluare**

P 5161 - Rezerve din reevaluări dispuse prin acte normative

P 5169 - Alte rezerve din reevaluări

**P 517 - Rezerve specifice organizațiilor cooperatiste de credit**

P 5171 - Rezerva de întraajutorare

P 5172 - Rezerva mutuală de garantare

P 51721 - Rezerva mutuală de garantare constituită din profitul casei centrale determinat înainte de deducerea impozitului pe profit

P 51722 - Rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile cooperativelor de credit afiliate

**B 519 - Alte rezerve**

**Grupa 53 - DATORII SUBORDONATE**

**P 531 - Datorii subordonate la termen**

P 5311 - Titluri subordonate la termen

P 5312 - Împrumuturi subordonate la termen

**P 532 - Datorii subordonate pe durată nedeterminată**

P 5321 - Titluri subordonate pe durată nedeterminată

P 5322 - Împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată

**P 537 - Datorii atașate**

**Grupa 54 - SUBVENȚII PENTRU INVESTIȚII**

**P 541 - Subvenții pentru investiții**

P 5411 - Subvenții guvernamentale pentru investiții

P 5412 - Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții

P 5413 - Donații pentru investiții

P 5414 - Plusuri de inventar de natura imobilizărilor

P 5419 - Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții

**Grupa 55 - PROVIZIOANE**

**P 551 - Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură**

**P 552 - Provizioane pentru facilități acordate personalului**

**P 553 - Provizioane pentru riscuri de țară**

**P 554 - Provizioane pentru restructurare**

**P 555 - Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea<sup>5</sup>**

**P 556 - Provizioane pentru impozite**

**P 559 - Alte provizioane**

**Grupa 58 - REZULTATUL REPORTAT**

**B 581 - Rezultatul reportat**

B 5811 - Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită

B 5812 - Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29<sup>6</sup>

<sup>5</sup> În baza prezentelor reglementări, aceste provizioane nu se mai pot constitui și ca urmare acest cont este utilizat numai până la scoaterea din evidență a imobilizărilor corporale în valoarea cărora au fost incluse aceste provizioane.

<sup>6</sup> Acest cont a fost introdus pentru aplicarea Reglementărilor contabile armonizate cu Directiva nr. 86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit,

B 5814 - Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile

B 5815 - Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare

B 5816 - Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene

**Grupa 59 - REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR**

**B 591 - Profit sau pierdere**

**A 592 - Repartizarea profitului**

**CLASA 6 - CHELTUIELI**

**Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE**

**A 601 - Cheltuieli cu operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare<sup>7</sup>**

A 6011 - Dobânzi la Banca Națională a României

A 6012 - Dobânzi la conturile de corespondent

A 6013 - Dobânzi la depozitele instituțiilor de credit

A 60131 - Dobânzi la depozitele la vedere

A 60132 - Dobânzi la depozitele la termen

A 60133 - Dobânzi la depozitele colaterale

A 6014 - Dobânzi la împrumuturile de la instituții de credit

A 60141 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta

A 60142 - Dobânzi la împrumuturile la termen

A 6015 - Dobânzi la valorile date în pensiuine

A 60151 - Dobânzi la valorile date în pensiuine de pe o zi pe alta

A 60152 - Dobânzi la valorile date în pensiuine la termen

aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr.1982/5/2001 și va fi utilizat până la închiderea soldului acestui cont.

<sup>7</sup> Se utilizează numai de către instituțiile de credit.

A 6016 - Cheltuieli cu operațiunile organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

A 60161 - Dobânzi la conturile curente ale cooperativelor de credit afiliate

A 60162 - Dobânzi la depozitele cooperativelor de credit afiliate

A 60163 - Dobânzi la împrumuturile de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

A 60164 - Dobânzi privind alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

A 60169 - Comisioane

A 6017 - Alte cheltuieli cu dobânzile

A 6019 - Comisioane

#### **A 602 - Cheltuieli cu operațiunile cu clientela**

A 6021 - Dobânzi la conturile de factoring

A 6022 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituțiile financiare

A 60221 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta

A 60222 - Dobânzi la împrumuturile la termen

A 6023 - Dobânzi la valorile date în pensiuine

A 60231 - Dobânzi la valorile date în pensiuine de pe o zi pe alta

A 60232 - Dobânzi la valorile date în pensiuine la termen

A 6024 - Dobânzi la conturile curente

A 6025 - Dobânzi la conturile de depozite

A 60251 - Dobânzi la depozitele la vedere

A 60252 - Dobânzi la depozitele la termen

A 60253 - Dobânzi la depozitele colaterale

A 6026 - Dobânzi la certificatele de depozit, carnetele și libreturile de economii

A 6027 - Alte cheltuieli cu dobânzile

A 6029 - Comisioane

#### **A 603 - Cheltuieli pentru operațiunile cu titluri**

A 6031 - Dobânzi la titlurile date în pensiuine livrată

A 6032 - Pierderi la titlurile de tranzacție

A 60321 - Pierderi din reevaluări și cesiune

A 60322 - Costuri de tranzacționare

A 6033 - Pierderi din cesiunea titlurilor de plasament

A 6034 - Cheltuieli cu titlurile de investiții

A 60341 - Cheltuieli cu amortizarea primelor

A 60342 - Pierderi din cesiune

A 6036 - Cheltuieli privind datorii constituite prin titluri

A 60361 - Dobânzi privind titlurile de piață interbancară

A 60362 - Dobânzi privind titlurile de creanțe negociabile

A 60363 - Dobânzi privind obligațiunile

A 60369 - Alte cheltuieli privind datorii constituite prin titluri

A 6037 - Cheltuieli diverse privind operațiunile cu titluri

A 6039 - Comisioane

#### **A 604 - Cheltuieli cu operațiunile de leasing**

A 6041 - Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar

A 6042 - Cheltuieli cu chiriile

A 6049 - Comisioane

#### **A 605 - Cheltuieli privind datoriile subordonate**

A 6051 - Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen

A 6052 - Cheltuieli privind datoriile subordonate pe durată nedeterminată

A 6059 - Comisioane

#### **A 606 - Cheltuieli privind operațiunile de schimb**

A 6061 - Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută

A 6069 - Comisioane

#### **A 607 - Cheltuieli privind operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente financiare derivate**

A 6071 - Cheltuieli cu angajamentele de finanțare

A 60711 - Cheltuieli cu angajamentele de finanțare primite de la instituții de credit

A 60712 - Cheltuieli cu angajamentele de finanțare primite de la clientelă

A 6072 - Cheltuieli cu angajamentele de garanție

A 60721 - Cheltuieli cu angajamentele de garanție primite de la instituții de credit

A 60722 - Cheltuieli cu angajamentele de garanție primite de la clientelă

A 6074 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente financiare derivate

A 60741 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente financiare derivate de curs de schimb

A 60742 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente financiare derivate de rată a dobânzii

A 60743 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente financiare derivate pe acțiuni și indici bursieri

A 60744 - Cheltuieli privind operațiunile cu alte instrumente financiare derivate

A 60747 - Cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor financiare derivate

A 60749 - Costuri de tranzacționare

A 6075 - Cheltuieli cu instrumentele de acoperire

A 6077 - Cheltuieli cu alte angajamente primite

#### **A 608 - Cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare**

A 6081 - Cheltuieli cu mijloacele de plată

A 6087 - Alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare

- A 609 - Alte cheltuieli de exploatare**  
A 6092 - Cota-parte privind activitățile și activele controlate în comun  
A 6093 - Venituri retrocedate privind activitățile și activele controlate în comun  
A 6094 - Cheltuieli pentru constituirea rezervei mutuale de garantare a casei centrale  
A 6099 - Cheltuieli diverse de exploatare

**Grupa 61 - CHELTUIELI CU PERSONALUL**

- A 611 - Cheltuieli cu salariile personalului**  
**A 612 - Cheltuieli privind asigurările și protecția socială**  
A 6121 - Contribuția unității la asigurările sociale  
A 6122 - Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj  
A 6123 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate  
A 6127 - Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială  
**A 613 - Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților**  
**A 617 - Alte cheltuieli privind personalul**

**Grupa 62 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE**

- A 621 - Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate**

**Grupa 63 - CHELTUIELI CU MATERIALELE, LUCRĂRILE ȘI SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI**

- A 631 - Cheltuieli cu materialele**  
A 6311 - Cheltuieli cu materialele consumabile  
A 6312 - Cheltuieli privind combustibilii  
A 6313 - Cheltuieli privind piesele de schimb  
A 6317 - Cheltuieli privind alte materiale

- A 632 - Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar**

- A 633 - Cheltuieli privind alte stocuri**  
**A 634 - Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți**

- A 6341 - Cheltuieli de întreținere și reparații  
A 6342 - Cheltuieli privind energia și apa  
A 6343 - Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații  
A 6344 - Cheltuieli cu colaboratorii și de intermediere  
A 6345 - Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări și transportul personalului și bunurilor  
A 6347 - Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți  
A 63471 - Cheltuieli cu primele de asigurare  
A 63472 - Cheltuieli cu redevențele privind concesiunile  
A 63479 - Alte cheltuieli

- A 635 - Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate**

**Grupa 64 - CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE**

- A 641 - Cota - parte din cheltuielile sediului social**  
**A 644 - Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale**  
**A 645 - Pierderi din cedarea părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu**  
**A 646 - Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale**  
A 6461 - Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale  
A 6462 - Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale  
**A 649 - Alte cheltuieli diverse de exploatare**  
A 6491 - Despăgubiri, amenzi și penalități  
A 6492 - Donații și subvenții acordate  
A 6493 - Cheltuieli privind sponsorizările  
A 6494 - Pierderi din debitori diverși

- A 6495 - Dobânzi la împrumuturile primite de la acționari și la alte împrumuturi  
A 64951 - Dobânzi la împrumuturile primite de la acționari  
A 64952 - Dobânzi la alte împrumuturi primite  
A 6497 - Alte cheltuieli diverse de exploatare

**Grupa 65 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE PRIVIND IMOBILIZĂRILE NECORPORALE ȘI CORPORALE**

- A 651 - Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor necorporale**  
**A 652 - Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor corporale**

**Grupa 66 - CHELTUIELI CU PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN NERECUPERABILE**

- A 661 - Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe din operațiuni interbancare**  
A 6611 - Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit  
A 6612 - Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de dobândă  
**A 662 - Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe din operațiuni cu clientela, precum și din operațiuni între instituțiile financiare nebankare și instituțiile de credit**  
A 6621 - Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit  
A 6622 - Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de dobândă  
**A 663 - Cheltuieli cu provizioane privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse**  
A 6631 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea titlurilor  
A 66311 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament

A 66312 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de investiții

A 6633 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea stocurilor

A 6637 - Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe restante și îndoielnice

**A 664 - Cheltuieli cu provizioane pentru valori imobilizate**

A 6641 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu

A 6642 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizărilor

A 66421 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizărilor în curs

A 66422 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizărilor necorporale

A 66423 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale

A 6643 - Cheltuieli cu provizioane pentru operațiunile de leasing financiar

A 6647 - Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe restante și îndoielnice

**A 665 - Cheltuieli cu provizioane**

A 6651 - Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură

A 6652 - Cheltuieli cu provizioane pentru facilități acordate personalului

A 6653 - Cheltuieli cu provizioane pentru risc de țară

A 6654 - Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare

A 6656 - Cheltuieli cu provizioane pentru impozite

A 6657 - Cheltuieli cu alte provizioane

A 667 - Pierderi din creanțe nerecuperabile acoperite cu provizioane

A 668 - Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu provizioane

**Grupa 67 - CHELTUIELI EXTRAORDINARE**

A 671 - Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare

**Grupa 68 - CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRU INSTITUȚII FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚII DE CREDIT<sup>8</sup>**

A 681 - Dobânzi la conturile curente

A 682 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții de credit

A 6821 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta

A 6822 - Dobânzi la împrumuturile la termen

A 683 - Dobânzi la valorile date în pensiune instituțiilor de credit

A 6831 - Dobânzi la valorile date în pensiune de pe o zi pe alta

A 6832 - Dobânzi la valorile date în pensiune la termen

A 684 - Dobânzi privind alte sume datorate instituțiilor de credit

A 689 - Comisioane

**Grupa 69 - CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT ȘI ALTE IMPOZITE**

A 691 - Cheltuieli cu impozitul pe profit

A 699 - Alte cheltuieli cu impozitele care nu apar în elementele de mai sus

**CLASA 7 - VENITURI**

**Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE**

**P 701 - Venituri din operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare<sup>9</sup>**

P 7011 - Dobânzi de la Banca Națională a României

P 7012 - Dobânzi de la conturile de corespondent

P 7013 - Dobânzi de la conturile de depozite la instituții de credit

P 70131 - Dobânzi de la depozitele la vedere

P 70132 - Dobânzi de la depozitele la termen

P 70133 - Dobânzi de la depozitele colaterale

P 7014 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit

P 70141 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta

P 70142 - Dobânzi de la creditele la termen

P 7015 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune

P 70151 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune de pe o zi pe alta

P 70152 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune la termen

P 7016 - Venituri din operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

P 70161 - Dobânzi de la contul curent la casa centrală

P 70162 - Dobânzi de la depozitele la casa centrală

P 70163 - Dobânzi de la creditele acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei

P 70164 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

<sup>8</sup> Se utilizează numai de către instituțiile financiare nebankare, menționate la pct.3 alin.(3) din prezentele reglementări.

<sup>9</sup> Se utilizează numai de către instituțiile de credit.

P 70168 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

P 70169 - Comisioane

P 7017 - Alte venituri din dobânzi

P 7018 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice

P 7019 - Comisioane

**P 702 - Venituri din operațiunile cu clientela<sup>10</sup>**

P 7021 - Dobânzi de la creanțe comerciale și credite acordate clienței

P 70211 - Dobânzi de la operațiunile de scont, forfetare și alte creanțe comerciale

P 70212 - Dobânzi de la operațiunile de factoring

P 70213 - Dobânzi de la creditele de trezorerie

P 70214 - Dobânzi de la creditele de consum și vânzări în rate

P 70215 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior

P 70216 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente

P 70217 - Dobânzi de la creditele pentru investiții imobiliare

P 70218 - Dobânzi de la alte credite acordate clienței

P 7022 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor financiare

P 70221 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta

P 70222 - Dobânzi de la creditele la termen

P 7023 - Dobânzi de la valorile primite în pensiuine

P 70231 - Dobânzi de la valorile primite în pensiuine de pe o zi pe alta

P 70232 - Dobânzi de la valorile primite în pensiuine la termen

P 7024 - Dobânzi de la conturile curente debitoare

P 7027 - Alte venituri din dobânzi

P 7028 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice

P 7029 - Comisioane

**P 703 - Venituri din operațiunile cu titluri**

P 7031 - Dobânzi de la titlurile primite în pensiuine livrată

P 7032 - Venituri din titlurile de tranzacție

P 7033 - Venituri din titlurile de plasament

P 70331 - Dobânzi

P 70333 - Dividende și venituri asimilate

P 70336 - Venituri din cesiune

P 7034 - Venituri din titlurile de investiții

P 70341 - Dobânzi

P 70342 - Venituri din prime

P 70343 - Venituri din cesiune

P 7036 - Venituri din datorii constituite prin titluri

P 7037 - Venituri diverse din operațiunile cu titluri

P 7038 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice

P 7039 - Comisioane

**P 704 - Venituri din operațiunile de leasing**

P 7041 - Dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar

P 7042 - Venituri din chirii

P 7048 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice

P 7049 - Comisioane

**P 705 - Venituri din credite subordonate, părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare și titluri ale activității de portofoliu**

P 7051 - Dobânzi de la creditele subordonate la termen

P 7052 - Dobânzi de la creditele subordonate pe durată nedeterminată

P 7053 - Dividende și venituri asimilate

P 7058 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice

P 7059 - Comisioane

**P 706 - Venituri din operațiunile de schimb**

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

P 7069 - Comisioane

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

P 7071 - Venituri din angajamentele de finanțare

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

P 70712 - Venituri din angajamentele de finanțare în favoarea clienței

P 7072 - Venituri din angajamentele de garanție

P 70721 - Venituri din angajamentele de garanție în favoarea instituțiilor de credit

P 70722 - Venituri din angajamentele de garanție în favoarea clienței

P 7074 - Venituri privind operațiunile cu instrumente financiare derivate

P 70741 - Venituri privind operațiunile cu instrumente financiare derivate de curs de schimb

P 70742 - Venituri privind operațiunile cu instrumente financiare derivate de rată a dobânzii

P 70743 - Venituri privind operațiunile cu instrumente financiare derivate pe acțiuni și indici bursieri

P 70744 - Venituri privind operațiunile cu alte instrumente financiare derivate

P 70747 - Venituri din dobânzi aferente instrumentelor financiare derivate

P 70749 - Comisioane

<sup>10</sup> Prezenta structură a conturilor de gradul III deschise în cadrul contului 7021 "Dobânzi de la creanțe comerciale și credite acordate clienței" este aplicabilă începând cu exercițiul financiar al anului 2008; pentru exercițiul financiar al anului 2007 instituțiile vor avea în vedere prevederile anexei nr.3 la prezentele reglementări.

P 7075 - Venituri din instrumentele de acoperire  
P 7077 - Venituri din alte angajamente date

**P 708 - Venituri din prestațiile de servicii financiare**

P 7081 - Comisioane privind titlurile gestionate sau în depozit  
P 7082 - Comisioane privind operațiunile cu titluri efectuate în contul clienței

P 7083 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță

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

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

P 70839 - Alte comisioane

P 7085 - Venituri privind mijloacele de plată

P 7087 - Alte venituri din prestațiile de servicii financiare

**P 709 - Alte venituri din activitatea de exploatare**

P 7092 - Cota - parte privind activitățile și activele controlate în comun

P 7093 - Cheltuieli refacturate privind activitățile și activele controlate în comun

P 7094 - Transferuri de cheltuieli de exploatare

P 7099 - Venituri diverse de exploatare

**Grupa 74 - VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE**

**P 741 - Cota - parte din cheltuielile sediului social**

**P 744 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale**

**P 745 - Venituri din cedarea părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu**

**P 746 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale**

P 7461 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale

P 7462 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale

**P 747 - Venituri accesorii**

P 7471 - Venituri din alte activități

P 7479 - Alte venituri accesorii

P 74791 - Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor

P 74799 - Venituri accesorii diverse

**P 749 - Alte venituri diverse din exploatare**

P 7492 - Cota - parte din subvențiile de investiții trecută la venituri

P 7493 - Venituri din subvenții de exploatare

P 74931 - Venituri din subvenții de exploatare aferente veniturilor din activitatea de exploatare

P 74932 - Venituri din subvenții de exploatare pentru materii prime și materiale consumabile

P 74933 - Venituri din subvenții de exploatare pentru plata personalului

P 74934 - Venituri din subvenții de exploatare pentru asigurări și protecția socială

P 74935 - Venituri din subvenții de exploatare pentru alte cheltuieli de exploatare

P 74936 - Venituri din subvenții de exploatare aferente altor venituri

P 7494 - Venituri din producția de imobilizări

P 7495 - Venituri privind bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor

P 7499 - Alte venituri

P 74991 - Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități

P 74992 - Venituri din donații

P 74997 - Alte venituri diverse de exploatare

**Grupa 76 - VENITURI DIN PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE AMORTIZATE**

**P 761 - Venituri din provizioane pentru creanțe din operațiuni interbancare**

P 7611 - Venituri din provizioane specifice de risc de credit

P 7612 - Venituri din provizioane specifice de risc de dobândă

**P 762 - Venituri din provizioane pentru creanțe din operațiuni cu clientela, precum și din operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit**

P 7621 - Venituri din provizioane specifice de risc de credit

P 7622 - Venituri din provizioane specifice de risc de dobândă

**P 763 - Venituri din provizioane privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse**

P 7631 - Venituri din provizioane pentru deprecierea titlurilor

P 76311 - Venituri din provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament

P 76312 - Venituri din provizioane pentru deprecierea titlurilor de investiții

P 7633 - Venituri din provizioane pentru deprecierea stocurilor

P 7637 - Venituri din provizioane pentru creanțe restante și îndoielnice

**P 764 - Venituri din provizioane pentru valori imobilizate**

P 7641 - Venituri din provizioane pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu

P 7642 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizărilor

P 76421 - Venituri din provizioane pentru

deprecierea imobilizărilor în curs

P 76422 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizărilor necorporale

P 76423 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale

P 7643 - Venituri din provizioane pentru operațiunile de leasing financiar

P 7647 - Venituri din provizioane pentru creanțe restante și îndoielnice

**P 765 - Venituri din provizioane**

P 7651 - Venituri din provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură

P 7652 - Venituri din provizioane pentru facilități acordate personalului

P 7653 - Venituri din provizioane pentru risc de țară

P 7654 - Venituri din provizioane pentru restructurare

P 7656 - Venituri din provizioane pentru impozite

P 7657 - Venituri din alte provizioane

**P 767 - Venituri din recuperări de creanțe amortizate**

**Grupa 77 - VENITURI EXTRAORDINARE**

**P 771 - Venituri din subvenții pentru evenimente extraordinare și altele similare**

**Grupa 78 - VENITURI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT<sup>11</sup>**

**P 781 - Dobânzi de la conturile curente**

**P 782 - Dobânzi de la depozitele constituite la instituții de credit**

P 7821 - Dobânzi de la depozitele la vedere

P 7822 - Dobânzi de la depozitele la termen

P 7823 - Dobânzi de la depozitele colaterale

**P 783 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit**

P 7831 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta

P 7832 - Dobânzi de la creditele la termen

**P 784 - Dobânzi de la valorile primite în pensune de la instituții de credit**

P 7841 - Dobânzi de la valorile primite în pensune de pe o zi pe alta

P 7842 - Dobânzi de la valorile primite în pensune la termen

**P 785 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la instituții de credit**

**P 789 - Comisioane**

**CLASA 9 - OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI**

**Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE FINANȚARE**

**A 901 - Angajamente în favoarea instituțiilor de credit**

**P 902 - Angajamente primite de la instituții de credit**

**A 903 - Angajamente în favoarea clienței**

A 9031 - Deschideri de credite confirmate

A 90311 - Garanții imobiliare

A 90312 - Deschideri de credite documentare

A 90319 - Alte deschideri de credite confirmate

A 9032 - Acceptări sau angajamente de plată

A 9039 - Alte angajamente în favoarea clienței

**P 904 - Angajamente primite de la cliență**

**Grupa 91 - ANGAJAMENTE DE GARANȚIE**

**A 911 - Cauțiuni, avaluri și alte garanții date instituțiilor de credit**

A 9111 - Confirmări de deschideri de credite documentare

A 9112 - Acceptări de plată

A 9119 - Alte garanții date instituțiilor de credit

**P 912 - Cauțiuni, avaluri și alte garanții primite de la instituții de credit**

**A 913 - Garanții date pentru cliență**

A 9131 - Cauțiuni și avaluri

A 91311 - Cauțiuni imobiliare

A 91312 - Cauțiuni administrative și fiscale

A 91313 - Garanții financiare

A 91314 - Garanții de rambursare a creditelor acordate de alte instituții

A 91319 - Alte cauțiuni și avaluri

A 9139 - Alte garanții date pentru cliență

<sup>11</sup> Se utilizează numai de către instituțiile financiare nebankare, menționate la pct.3 alin.(3) din prezentele reglementări.

**P 914 - Garanții primite de la clientelă<sup>12</sup>**

- P 9141 - Garanții primite de la instituțiile administrației publice și asimilate
- P 9142 - Garanții primite de la societăți de asigurare și reasigurare
- P 9143 - Garanții primite de la alte instituții financiare
- P 9144 - Garanții primite de la instituții nefinanciare
- P 9145 - Ipoteci imobiliare
- P 9146 - Gajuri cu deposedare
- P 9147 - Gajuri fără deposedare
- P 9149 - Alte garanții primite de la clientelă

**Grupa 92 - ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE**

**A 921 - Titluri de primit**

- A 9211 - Titluri vândute cu posibilitate de răscumpărare
- A 9219 - Alte titluri de primit

**P 922 - Titluri de livrat**

- P 9221 - Titluri cumpărate cu posibilitate de răscumpărare
- P 9229 - Alte titluri de livrat

**Grupa 93 - OPERAȚIUNI DE SCHIMB LA VEDERE**

**B 931 - Operațiuni de schimb la vedere**

- A 9311 - Lei cumpărați și încă neprimiți
- A 9312 - Devize cumpărate și încă neprimate
- P 9313 - Lei vânduți și încă nelivrați
- P 9314 - Devize vândute și încă nelivrate

**Grupa 94 - CONTURI DE AJUSTARE DEVIZE ÎN AFARA BILANȚULUI**

**B 941 - Poziție de schimb**

**B 942 - Contravaloarea poziției de schimb**

**B 943 - Conturi de ajustare devize**

**Grupa 95 - INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**

**B 951 - Operațiuni ferme de schimb la termen**

- B 9511 - Operațiuni ferme de schimb la termen care nu sunt operațiuni de acoperire

A 95111 - Lei de primit contra devize de livrat

P 95112 - Devize de livrat contra lei de primit

A 95113 - Devize de primit contra lei de livrat

P 95114 - Lei de livrat contra devize de primit

A 95115 - Devize de primit contra devize de livrat

P 95116 - Devize de livrat contra devize de primit

- B 9512 - Operațiuni ferme de schimb la termen care sunt operațiuni de acoperire

A 95121 - Lei de primit contra devize de livrat

P 95122 - Devize de livrat contra lei de primit

A 95123 - Devize de primit contra lei de livrat

P 95124 - Lei de livrat contra devize de primit

A 95125 - Devize de primit contra devize de livrat

P 95126 - Devize de livrat contra devize de primit

**A 952 - Alte instrumente ferme de curs de schimb**

- A 9521 - Operațiuni ferme de curs de schimb care nu sunt operațiuni de acoperire

A 9522 - Operațiuni ferme de curs de schimb care sunt operațiuni de acoperire

**A 953 - Instrumente condiționale de curs de schimb**

A 9531 - Instrumente cumpărate

A 95311 - Instrumente condiționale de curs de

schimb, cumpărate, care nu sunt operațiuni de acoperire

A 95312 - Instrumente condiționale de curs de schimb, cumpărate, care sunt operațiuni de acoperire

A 9532 - Instrumente vândute

A 95321 - Instrumente condiționale de curs de schimb, vândute, care nu sunt operațiuni de acoperire

A 95322 - Instrumente condiționale de curs de schimb, vândute, care sunt operațiuni de acoperire

**A 954 - Instrumente financiare derivate ferme de rată a dobânzii**

A 9541 - Instrumente ferme de rată a dobânzii, care nu sunt operațiuni de acoperire

A 9542 - Instrumente ferme de rată a dobânzii, care sunt operațiuni de acoperire

**A 955 - Instrumente financiare derivate condiționale de rată a dobânzii**

A 9551 - Instrumente cumpărate

A 95511 - Instrumente condiționale de rată a dobânzii, cumpărate, care nu sunt operațiuni de acoperire

A 95512 - Instrumente condiționale de rată a dobânzii, cumpărate, care sunt operațiuni de acoperire

A 9552 - Instrumente vândute

A 95521 - Instrumente condiționale de rată a dobânzii, vândute, care nu sunt operațiuni de acoperire

A 95522 - Instrumente condiționale de rată a dobânzii, vândute, care sunt operațiuni de acoperire

**A 956 - Instrumente financiare derivate ferme pe acțiuni și indici bursieri**

A 9561 - Instrumente ferme pe acțiuni și indici bursieri, care nu sunt operațiuni de acoperire

A 9562 - Instrumente ferme pe acțiuni și indici bursieri, care sunt operațiuni de acoperire

<sup>12</sup> Prezenta structură a conturilor de gradul II deschise în cadrul contului 914 "Garanții primite de la clientelă" este aplicabilă începând cu exercițiul financiar al anului 2008; pentru exercițiul financiar al anului 2007 instituțiile vor avea în vedere prevederile anexei nr.3 la prezentele reglementări.

**A 957 - Instrumente financiare derivate condiționale pe acțiuni și indici bursieri**

A 9571 - Instrumente cumpărate

A 95711 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, cumpărate, care nu sunt operațiuni de acoperire

A 95712 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, cumpărate, care sunt operațiuni de acoperire

A 9572 - Instrumente vândute

A 95721 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, vândute, care nu sunt operațiuni de acoperire

A 95722 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, vândute, care sunt operațiuni de acoperire

**A 959 - Alte instrumente financiare derivate**

A 9591 - Instrumente care nu sunt operațiuni de acoperire

A 9592 - Instrumente care sunt operațiuni de acoperire

**Grupa 96 - ANGAJAMENTE DIVERSE**

**P 961 - Angajamente primite**

P 9611 - Valori primite în garanție privind operațiunile cu instrumente financiare derivate

P 9612 - Alte valori primite în garanție

P 9613 - Alte angajamente primite

**A 962 - Angajamente date**

A 9621 - Valori date în garanție privind operațiunile cu instrumente financiare derivate

A 9622 - Alte valori date în garanție

A 9623 - Alte angajamente date

**Grupa 98 - ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE**

**A 981 - Angajamente îndoielnice**

**Grupa 99 - CONTURI DE EVIDENȚĂ**

**P 991 - Bunuri luate cu chirie**

**P 992 - Valori primite în păstrare sau custodie**

**A 993 - Creanțe scoase din activ, urmărite în continuare**

A 9931 - Creanțe scoase din activ și urmărite în continuare

A 9932 - Dobânzi aferente creanțelor scoase din activ, urmărite în continuare

A 9937 - Creanțe atașate

**A 994 - Debitori din penalități pretinse**

**P 995 - Amortizarea aferentă gradului de neutilizare a mijloacelor fixe**

**B 998 - Alte conturi de evidență**

P 9981 - Alte valori primite

A 9982 - Alte valori date

P 9983 - Capital în devize

P 99831 - Capital social subscris și nevărsat în devize

P 99832 - Capital social subscris și vărsat în devize

P 99833 - Capital de dotare în devize

P 9984 - Prime de emisiune plătite în devize

A 9985 - Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință

B 9989 - Conturi diverse de evidență

**B 999 - Contrapartida ”.**