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

FIN 1 – BILANȚUL CONSOLIDAT

Secțiunea 1
Dispoziții generale

1. Bilanțul consolidat reprezintă situația financiară la sfîrșitul perioadei de raportare și are menirea de a reflecta starea financiară consolidată a grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare.

2. În bilanțul consolidat se vor reflecta informațiile privind activele, datoriile și capitalul grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare. Instrumentele financiare sunt prezentate pe categorii de active și datorii financiare.

Secțiunea 2
Active

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

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

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

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

7. *"Activele financiare disponibile pentru vînzare"* includ valori mobiliare pentru vînzare sau luate în posesie de către grupul de entități incluse în perimetrul de consolidare, în schimbul unor datorii (doar acțiuni sau cote de participare), și respectiv valori mobiliare cumpărate pentru vînzare sau luate în posesie de către grup în schimbul unor datorii (doar valori mobiliare de stat și valori mobiliare emise de Banca Națională a Moldovei); portofolii de credite procurate de la alte entități cu scopul vînzării ulterioare.

8. *"Împrumuturile și creanțele"* includ toate creditele acordate clienților și plasările interbancare cu o scadență mai mare de 3 luni, cu excepția celor interbancare, incluse la "Depozite la vedere și echivalente de numerar", rezervele obligatorii în valută străină precum și avansurile care constituie un element de finanțare, apărut ca urmare a procurărilor în condiții de decontare amînată, inclusiv creanțele evaluate la cost amortizat, care generează cheltuieli sau venituri aferente dobînzii.

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

10. *"Instrumentele derivate desemnate ca instrumente de acoperire"* includ instrumentele derivate desemnate ca instrumente de acoperire. Contabilitatea de acoperire face legătura între contabilizarea instrumentului acoperit și cea a instrumentului de acoperire, pentru a permite evidențierea efectului net al schimbării în valoarea justă sau al modificării fluxurilor de trezorerie. Această poziție prezintă valoarea instrumentelor derivate care au fost desemnate drept instrumente

de acoperire, evidențiind valoarea acestor instrumente în: a) instrumente de acoperire a valorii juste a instrumentului acoperit și b) instrumente de acoperire a volatilității fluxurilor de trezorerie aferente instrumentului acoperit.

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

12. *"Imobilizările corporale"* includ mijloacele fixe și investițiile în active imobiliare, cu deducerea sumei deprecierii acestora și a sumei amortizării lor.

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

14. *"Investițiile în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență"* include investițiile în entități asociate, asocieri în participație și alte părți legate contabilizate prin metoda punerii în echivalență.

15. *"Creanțele privind impozitele"* includ creanțele privind impozitul de profit curent și cel amînat.

16. *"Activele ce țin de contractele de asigurare și reasigurare"* nu sînt aplicabile sistemului bancar din Republica Moldova, deoarece legislația în vigoare nu permite băncilor licențiate să desfășoare activități de asigurare, însă în cazul în care în cadrul grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare există una sau mai multe entități ce practică activitate de asigurare și/sau reasigurare, la această poziție urmează a fi recunoscute creanțele aferente activității de asigurare și/sau reasigurare, rezerva de prime pe riscurile primite în reasigurare etc.

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

18. *"Activele imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare"* includ activele imobilizate destinate vînzării, inclusiv cele luate în posesie și care se contabilizează conform IFRS 5.

Secțiunea 3
Datorii

19. *"Datoriile financiare deținute pentru tranzacționare"* includ instrumentele derivate care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire, pozițiile scurte (vînzarea de active financiare pe care entitatea le-a împrumutat).

20. *"Datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere"* includ instrumentele desemnate inițial la recunoaștere la valoarea justă prin profit sau pierdere.

21. *"Datoriile financiare evaluate la cost amortizat"* includ depozitele clienților, obligațiunile emise de către grupul de entități incluse în perimetrul de consolidare, alte împrumuturi, datorii subordonate, împrumuturi overnight, valori mobiliare vîndute cu răscumpărare ulterioară (REPO).

22. *"Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire"* includ instrumentele derivate desemnate ca instrumente de acoperire.

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

24. *"Provizioanele"* includ provizioanele pentru restructurarea afacerii, datoriile aferente beneficiilor angajaților, provizioanele aferente cheltuielilor cu daunele care pot rezulta din procese intentate grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare, angajamentele de finanțare, alte provizioane.

25. *"Datorii privind impozitele"* includ datoriile grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare atît privind impozitul pe venitul curent cît și pe cel amînat. La întocmirea acestei poziții se va ține cont de prevederile IAS 1.54 (lit.n-o).

26. *"Angajamentele în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare"* în prezent nu sunt aplicabile sistemului bancar din Republica Moldova, deoarece legislația în vigoare nu permite băncilor licențiate să desfășoare activități de asigurare, însă în cazul în care în cadrul grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare există una sau mai multe entități ce practică activitate de asigurare și/sau reasigurare, la această poziție urmează a fi recunoscute datoriile aferente activității de asigurare și/sau reasigurare, rezervele formate aferente riscurilor specifice activității de asigurare și/sau reasigurare etc.

27. *"Alte datorii"* includ toate celelalte datorii care nu au intrat în alte categorii.

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

29. *"Angajamentele incluse în grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare"* include datoriile grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare privind activele imobilizate destinate vînzării care se contabilizează conform IFRS 5.

Secțiunea 4
Capital

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

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

32. *"Rezervele"* includ rezultatul reportat (rezerve legale, rezerve statutare etc.) împreună cu alte rezerve (rezerva de consolidare, rezerva de fuziune etc.), cîștiguri și pierderi actuariale, recunoscute direct în capitalul propriu și pierderile cumulate, profit (pierderi) aferent exercițiului din perioada gestionară, de asemenea și rezervele de acoperire a riscurilor conform normelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei.

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

34. *"Profitul sau pierderea ce se atribuie acționarilor băncii (societății-mamă)"* reprezintă capitalurile proprii într-o entitate, care urmează a fi atribuite societății-mamă în limita cotei de participare în capitalul acesteia.

35. *"Interesele minoritare (interese care nu presupun control)"* reprezintă capitalurile proprii într-o entitate, care nu pot fi atribuite, direct sau indirect, societății-mamă.

36. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul Raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 1 – BILANȚUL CONSOLIDAT

1.1. Active

Cod Poziție		Referințe	Corelația cu alte FIN-uri	Valoarea contabilă
A	**B**	**C**	**D**	**1**
010	**Numerar și echivalente de numerar**	*IAS 7.6-7, 45; IAS 1.54 (i)*		
011	Numerar			
012	Depozite la vedere și echivalente de numerar	*IAS 7.6-7, 45*	FIN 5 A	
020	**Active financiare deținute pentru tranzacționare**	*IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9, AG 14*	FIN 5 B	
021	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	*IAS 39.9*	FIN 3	
022	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
023	Instrumente de datorie			
024	Credite și avansuri			
030	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 (a) (i); IAS 39.9*	FIN 5 C	
031	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
032	Instrumente de datorie			
033	Credite și avansuri			
040	**Active financiare disponibile pentru vînzare**	*IFRS 7.8.(d); IAS 39.9*	FIN 5 D	
041	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
042	Instrumente de datorie			
043	Credite și avansuri			
050	**Împrumuturi și creanțe**	*IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26*	FIN 5 E	
051	Instrumente de datorie			
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă			
053	Credite și avansuri			
060	**Investiții păstrate pînă la scadență**	*IFRS 7.8 (b); IAS 39.9, AG16, AG26*	FIN 5 E	
061	Instrumente de datorie			
062	Credite și avansuri			
070	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22 (b); IAS 39.9*		**x**
071	Acoperirea valorii juste	*IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)*		**x**
072	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	*IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)*		**x**

073	Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate	*IFRS 7.22(b); IAS 39.86 (c)*		**x**
074	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobînzii	*IAS 39.89A; IE 1-31*		**x**
075	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobînzii	*IAS 39 IG F6 1-3*		**x**
080	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobînzii**	*IAS 39.89A (a)*		**x**
090	**Imobilizări corporale**		FIN 13 A	
091	Mijloace fixe	*IAS 16.6; IAS 1.54 (a)*		
092	Investiții imobiliare	*IAS 40.5; IAS 1.54 (b)*		
100	**Imobilizări necorporale**	*IAS 1.54 (c)*		
101	Fond comercial	*IFRS 3.B67 (d)*		
102	Alte imobilizări necorporale	*IAS 38.8,118*	FIN 13 A	
110	**Investiții în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență**	*IAS 1.54 (e)*		
120	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54 (n-o)*		
121	Creanțe privind impozitul curent	*IAS 1.54 (n); IAS 12.5*		
122	Creanțe privind impozitul amînat	*IAS 1.54 (o); IAS 12.5*		
130	**Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare**	*IFRS 4.IG20.(b)-(c)*		
140	**Alte active**			
150	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare**	*IAS 1.54 (j); IFRS 5.38*		
151	Active imobilizate luate în posesie și deținute pentru vînzare			
152	Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare			
160	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9 (a), IG 6*		

1.2. Datorii

Cod poziție		**Referințe**	**Corelația cu alte FIN-uri**	**Valoarea contabilă**
A	**B**	**C**	**D**	**1**
200	**Datorii financiare deținute pentru tranzacționare**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9 AG 14-15*	FIN 10 A	
201	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	*IAS 39.9, AG 15 (a)*	FIN 3	
202	Poziții scurte	*IAS 39 AG 15 (b)*		
203	Depozite	*ECB/2008/32 Anexa 2 part 2.9*		

204	Datorii constituite prin titluri			
205	Alte datorii financiare			
210	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9*	FIN 10 A	
211	Depozite	*ECB/2008/32 Anexa 2 part 2.9*		
212	Datorii constituite prin titluri			
213	Alte datorii financiare			
220	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**	*IFRS 7.8 (f); IAS 39.47*	FIN 10 A	
221	Depozite	*ECB/2008/32 Anexa 2 part 2.9*		
222	Datorii constituite prin titluri			
223	Alte datorii financiare			
230	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire**	*IFRS 7.22 (b); IAS 39.9*		**x**
231	Acoperirea valorii juste	*IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)*		**x**
232	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	*IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)*		**x**
233	Operațiuni de acoperire a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	*IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (c)*		**x**
234	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobînzii	*IAS 39.89A; IE 1-31*		**x**
235	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobînzii	*IAS 39 IG F6 1-3*		**x**
240	**Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobînzii**	*IAS 39.89A (b)*		**x**
250	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54 (l)*	FIN 14	
251	Provizioane pentru beneficiile angajaților	*IAS 19.10, 44(a), 54, 128, 133; IAS 1.78 (d)*		
252	Restructurare	*IAS 37.71, 84 (a)*		
253	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	*IAS 37.Anexa C. Exemplul 6 și 10*		
254	Angajamente de creditare și garanții	*IAS 37. Anexa C. Exemplul 9*		
255	Alte provizioane			
260	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54 (n-o)*		
261	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54 (n); IAS 12.5*		
262	Datorii privind impozitul amînat	*IAS 1.54 (o); IAS 12.5*		
270	**Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare**	*IFRS 4.IG20.(a)*		

280	**Alte datorii**			
290	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2*		**x**
300	**Angajamentele incluse în grupuri de cedare, clasificate drept deținute pentru vînzare**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38*		
310	**TOTAL DATORII**	*IAS 1.9(b); IG 6*		

1.3. Capital

Cod poziție		**Referințe**	**Corelația cu alte FIN-uri**	**Valoarea contabilă**
A	**B**	**C**	**D**	**1**
400	**Capital social**	*IAS 1.54 (r)*		
401	- Capital vărsat	*IAS 1.78 (e)*		
402	- Capital subscris nevărsat	*IAS 1.78 (e)*		
410	**Prime de capital**	*IAS 1.78 (e)*		
420	**Alte capitaluri proprii**			
421	- Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*IAS 32.28-29; IFRS 7.17; IAS 32.AG27 (a)*		
422	- Alte instrumente de capitaluri proprii	*IFRS 2.10, IAS 32.22; IAS 32 AG13*		
430	**Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:**			
431	- Imobilizărilor corporale	*IAS 16.39-41*		
432	- Imobilizărilor necorporale	*IAS 38.85-87*		
433	- Operațiunilor de acoperire a investițiilor nete în operațiunile străine (porțiunea efectivă)	*IAS 39.102 (a)*		**x**
434	- Conversiei valutare	*IAS 21.52 (b); IAS 21.32, 38-49*		
435	- Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	*IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101*		**x**
436	- Activelor financiare disponibile pentru vînzare	*IFRS 7.20.(a).(ii); IAS 39.55 (b)*		
437	- Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare	*IFRS 5.38, IG Exemplul 12*		
438	- Părții altor venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1.82. (h); IAS 28.10*		
439	- Altor elemente			
440	**Rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*		
441	Rezervele (pierderi acumulate) aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*IAS 28.10*		
442	Alte rezerve			

450	**(-) Acțiuni proprii**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36*		
460	**Profit sau pierdere ce se atribuie acționarilor băncii (societății – mama)**	*IFRS 10.B94; IAS 1.83 (a) (ii)*		
470	**(-) Dividende interimare**	*IAS 32.35*		
480	**Interese minoritare (interese care nu presupun control)**	*IFRS 10.Anexa A; IAS 1.54.(q); IFRS 10.22*		
481	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare	*IFRS 10.22, B94*	FIN 23 A	
482	Altele	*IFRS 10.22, B94*		
490	**TOTAL CAPITAL**	*IAS 1.9 (c), IG 6*		
500	**TOTAL CAPITAL ȘI DATORII**	*IAS 1.IG6*		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 1 – Bilanțul consolidat
Controlul vertical
010 = 011 + 012
020 = 021 + 022 + 023 + 024
030 = 031 + 032 + 033
040 = 041 + 042 + 043
050 = 051 + 052 + 053
060 = 061 + 062
070 = 071 + 072 + 073 + 074 + 075
090 = 091 + 092
100 = 101 + 102
120 = 121 + 122
150 = 151 + 152
160 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 130 + 140 + 150
200 = 201 + 202 + 203 + 204 + 205
210 = 211 + 212 + 213
220 = 221 + 222 + 223
230 = 231 + 232 + 233 + 234 + 235
250 = 251 + 252 + 253 + 254 + 255
260 = 261 + 262
310 = 200 + 210 + 220 + 230 + 240 + 250 + 260 + 270 + 280 + 290 + 300
400 = 401 + 402
420 = 421 + 422
430 = 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439
440 = 441 + 442
480 = 481 + 482
490 = 400 + 410 + 420 + 430 + 440 – 450 + 460 – 470 + 480
500 = 310 + 490
160 = 500

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

FIN 2 – CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE CONSOLIDAT

Secțiunea 1
Dispoziții generale

1. FIN 2 – Contul de profit sau pierdere consolidat este situația financiară care conține informații de bază privind veniturile și cheltuielile legate de activitatea entităților care sunt incluse în cadrul grupului consolidat, prezentate ca aparținînd unei entități economice unice.

Secțiunea 2
Articolele de profit sau pierdere

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

3. *"Cîștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare"* sunt prezentate în secțiunea principală a contului de profit sau pierdere consolidat, pe bază netă.

4. *"Veniturile sau cheltuielile din activități întrerupte*" sunt prezentate la valoare netă.

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

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

7. *"Veniturile din dobînzi, contabilitatea de acoperire"* nu se aplică în prezent în Republica Moldova.

8. "*Veniturile din dobînzi – alte active*" includ sumele reprezentînd venituri din dobînzi ce nu au fost prezentate în alte posturi, cum ar fi veniturile din dobînzi aferente activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare, cîștigul așteptat aferent activelor utilizate în cadrul planurilor de beneficii determinate post-angajare etc.

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

10. *"Veniturile din taxe și comisioane"* includ veniturile de natura comisioanelor.

11. *"Cheltuieli cu taxe și comisioane"* includ alte cheltuieli de natura comisioanelor.

12. *"Cîștigurile sau pierderile privind activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare-net"* includ rezultatul marcării la piață a activelor și datoriilor financiare, clasificate ca făcînd parte din portofoliul de tranzacționare. Diferențele de valoare justă vor afecta contul de profit sau pierdere pe întreaga perioadă de deținere a acestora.

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

14. *"Diferențele de curs de schimb (cîștig/pierdere)-net"* includ cîștigul/pierderea netă din operațiuni cu valută.

15. *"Cîştigurile (pierderi) din derecunoaşterea activelor, altele decît cele deţinute pentru vînzare-net"* includ cîştiguri/pierderea netă la alte active decît cele descrise în categoriile de mai sus.

16. *"Alte venituri"/ "Alte cheltuieli"* includ alte venituri/ cheltuieli neaferente dobînzilor.

17. *"Cheltuielile administrative"* includ cheltuielile privind remunerarea muncii, defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială, prime şi alte cheltuieli administrative.

18. *"Amortizarea"* include costul aferent amortizării detaliat pentru imobilizări corporale (mijloace fixe), investiţii imobiliare, alte imobilizări necorporale.

19. *"Provizioanele (reluări de provizioane)* includ cheltuielile de constituire a provizioanelor sau venitul rezultat din reversarea acestora, contabilizate conform IAS 37.

20. *"Deprecierea activelor"* includ cheltuielile de depreciere a activelor financiare pentru portofoliile definite în bilanţ, conform prevederilor IAS 39 şi deprecierea activelor nefinanciare conform prevederilor IAS 36.

21. *"Deprecierea activelor financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri necotate şi instrumente derivate legate de acestea)"* includ pierderi din deprecieri decurgînd din aplicarea regulilor din IAS 39.

22. *"Profitul sau pierderea din active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute pentru vînzare, care nu pot fi considerate activităţi întrerupte"* includ cîştiguri/pierderi de la operaţiuni cu active imobilizate şi grupuri destinate cedării conform IFRS 5.

23. *"Cheltuielile sau veniturile cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operaţiuni continue"* reprezintă impozitul pe venit datorat de către grupul de entităţi incluse în perimetrul de consolidare.

24. Mai jos sunt prezentate referinţele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 2 – CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE CONSOLIDAT

Cod poziţie		Referinţe	Corelaţia cu alte FIN-uri	Perioada curentă
A	B	C	D	1
	OPERAŢIUNI CONTINUE			
010	**Venituri din dobînzi**	*IAS 18.35 (b)(iii)*		
011	Active financiare pentru tranzacţionare (dacă se contabilizează separat)	*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9*		
012	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9*		
013	Active financiare disponibile pentru vînzare	*IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9*		
014	Împrumuturi şi creanţe	*IFRS 7.20 (b); IAS 39.9, 39.46 (a)*		
015	Investiţii păstrate pînă la scadenţă	*IFRS 7.20 (b); IAS 39.9, 39.46 (b)*		

016	Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobînzii	*IAS 39.9*		**x**
017	Alte active			
020	**(-) Cheltuieli cu dobînzile**	*IAS 1.97*		
021	(-) Obligațiuni financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9*		
022	(-) Obligațiuni financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9*		
023	(-) Datorii financiare evaluate la cost amortizat	*IFRS 7.20 (b); IAS 39.47*		
024	(-) Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobînzii	*IAS 39.9*		**x**
025	(-) Alte datorii			
030	**(-) Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere**	*IFRIC 2.11*		**x**
040	**Venituri din dividende**	*IAS 18.35 (b) (v)*		
041	Venituri din active financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9*		
042	Venituri din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	*IFRS 7.20 (a) (i), B5 (e); IAS 39.9*		
043	Venituri din active financiare disponibile pentru vînzare	*IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.9, 39.55 (b)*		
050	**Venituri din taxe și comisioane**	*IFRS 7.20 (c)*	FIN 19	
060	**(-) Cheltuieli cu taxe și comisioane**	*IFRS 7.20 (c)*	FIN 19	
070	**Cîștiguri (pierderi) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere-net**	*IFRS 7.20 (a) (ii-v)*	FIN 20 B	
071	Active financiare disponibile pentru vînzare	*IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.9, 39.55 (b)*		
072	Împrumuturi și creanțe	*IFRS 7.20(a) (iv); IAS 39.9, 39.56*		
073	Investiții păstrate pînă la scadență	*IFRS 7.20(a) (iii); IAS 39.9, 39.56*		
074	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	*IFRS 7.20(a) (v); IAS 39.56*		
075	Altele			
080	**Cîștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare-net**	*IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55(a)*		
090	**Cîștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere-net**	*IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a)*	FIN 20 D	
100	**Cîștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire-net**	*IFRS 7.24*	FIN 20 E	**x**
110	**Diferențe de curs de schimb [cîștig (pierdere)]-net**	*IAS 21.28, 52 (a)*	FIN 20	

120	**Cîștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor, altele decît cele deținute pentru vînzare-net**	*IAS 1.34*	FIN 20 F	
130	**Venituri din contracte de asigurare și reasigurare**	*IFRS 4,IG24.(a)]*		
140	**Alte venituri/cheltuieli din contracte de asigurare și reasigurare-net**	*IFRS 4.IG24.(b-d)*		
150	**Alte venituri operaționale**		FIN 20 G	
160	**(-) Alte cheltuieli operaționale**		FIN 20 G	
170	**(-) Cheltuieli administrative**			
171	(-) Cheltuieli privind remunerarea muncii	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*		
172	(-) Prime			
173	(-) Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți			
174	(-) Cheltuieli generale și administrative			
180	**(-) Amortizarea**	*IAS 1.102, 104*		
181	(-) Mijloace fixe	*IAS 1.104; IAS 16.73 (e) (vii)*		
182	(-) Investiții imobiliare	*IAS 1.104; IAS 40.79 (d) (iv)*		
183	(-) Alte imobilizări necorporale	*IAS 1.104; IAS 38.118 (e) (vi)*		
190	**(-) Provizioane reluări de provizioane**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98 (b) (f) (g)*	FIN 14	
200	**(-) Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20 (e)*	FIN 9.A	
201	(-) Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea)	*IFRS 7.20 (e); IAS 39.66*		
202	(-) Active financiare disponibile pentru vînzare	*IFRS 7.20 (e); IAS 39.67*		
203	(-) Împrumuturi și creanțe	*IFRS 7.20 (e); IAS 39.63*		
204	(-) Investiții păstrate pînă la scadență	*IFRS 7.20 (e); IAS 39.63*		
210	**(-) Deprecierea activelor nefinanciare**	*IAS 36.126 (a) (b)*	FIN 9.A	
211	(-) Mijloace fixe	*IAS 16.73 (e) (v-vi)*		
212	(-) Investiții imobiliare	*IAS 40.79 (d) (v)*		
213	(-) Fond comercial	*IFRS 3.Anexa B67 (d) (v); IAS 36.124*		
214	(-) Alte imobilizări necorporale	*IAS 38.118 (e) (iv) (v)*		
215	(-) Investiții în entități, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*IAS 28.40*		
216	(-) Altele	*IAS 36.126 (a) (b)*		
220	**Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere**	*IFRS 3. Anexa B64 (n) (i)*		

230	**Cota parte a profitului sau (-) pierderii aferent(e) investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență**	*IAS 1.82 (c)*		
240	**Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare care nu pot fi considerate activități întrerupte**	*IFRS 5.37*		
250	**Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
251	Cheltuieli sau venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	*IAS 1.82 (d); IAS 12.77*		
260	**Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue după impozitare**	*IAS 1, IG 6*		
261	Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	*IAS 1.82 (e); IFRS 5.33 (a), 5.33 A*		
270	**Total profit sau (-) pierdere aferent/ă exercițiului**	*IAS 1.82 (f)*		
280	Atribuit interesului care nu controlează	*IAS 1.83 (a) (i)*		
290	Atribuit acționarilor băncii	*IAS 1.83 (a) (ii)*		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 2 – Contul de profit sau pierdere consolidat
Controlul vertical:
010 = 011 + 012 + 013 + 014 + 015 + 016 + 017
020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025
040 = 041 + 042 + 043
070 = 071 + 072 + 073 + 074 + 075
170 = 171 + 172 + 173 + 174
180 = 181 + 182 + 183
200 = 201 + 202 + 203 + 204
210 = 211 + 212 + 213 + 214 + 215 + 216
250 = 010 – 020 – 030 + 040 + 050 – 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 130 + 140 + 150 – 160 – 170 – 180 – 190 – 200 – 210 – 220 + 230 + 240
260 = 250 – 251
270 = 260 + 261
270 = 280 + 290

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

FIN 3 – INSTRUMENTE DERIVATE PENTRU TRANZACȚIONARE

1. La întocmirea situației financiare consolidate FIN 3 se vor avea în vedere următoarele precizări.

2. Băncile care întocmesc situații financiare consolidate prezintă informația cu privire la valoarea contabilă și valoarea noționalului în cazul instrumentelor derivate deținute pentru tranzacționare, defalcate în funcție de tipul de risc și de tipul pieței pe care se tranzacționează, respectiv piețe nereglementate și piețe organizate.

3. Instrumentele derivate de risc de credit sunt defalcate în funcție de tipul de produs.

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

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

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

3) *"Instrumentele derivate pe curs de schimb"*: Aceste instrumente derivate includ acele contracte care implică schimbul de monede pe piața la termen sau o expunere pe cotația aurului. Acestea includ operațiunile ferme de schimb la termen, contracte swap de trezorerie, contracte swap financiar de valute, futures pe curs de schimb, opțiuni pe curs de schimb, swaps pe curs de schimb și warrante pe curs de schimb. Instrumentele derivate pe cursul de schimb includ toate contractele care implică expunerea la cel puțin o valută, indiferent dacă este vorba de expunerea la ratele de dobîndă aferente acestora sau de expunerea la evoluția cursurilor de schimb. Contractele pe aur includ toate contractele care implică expunerea pe cotațiile acestuia.

4) *"Instrumente derivate pe riscul de credit"*: Instrumentele derivate pe riscul de credit reprezintă contracte în care valoarea la scadență este legată în primul rînd de bonitatea unui anumit credit de referință. Contractele prevăd un schimb de plăți în care cel puțin una dintre acestea este determinată de performanța creditului de referință. Valoarea la scadență depinde de o serie de evenimente, cum ar fi neîndeplinirea obligațiilor contractuale, reducerea ratingului sau o modificare stipulată a marjei de credit aferente activului de referință.

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

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

5. Atunci cînd un instrument derivat este influențat de mai mult decît un tip de risc, instrumentul este atribuit celui mai sensibil tip de risc; în cazul în care, din motive practice, băncile raportoare au îndoieli cu privire la clasificarea corectă a instrumentelor derivate cu expunere

multiplă, acestea ar trebui să clasifice aceste instrumente în conformitate cu următoarea ordine de prioritate:

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

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

3) *"Curs de schimb"*: Această categorie va cuprinde toate tranzacțiile cu instrumente derivate (cu excepția celor deja raportate în categoriile "Mărfuri" sau "Instrumente de capitaluri proprii"), cu expunere la cel puțin o valută, fie prin rata dobînzii, fie prin cursul de schimb.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Datele privind instrumentele derivate deținute pentru tranzacționare care se califică drept *"operațiuni de acoperire economică"* sunt de asemenea raportate separat pe fiecare tip de risc (rîndul *"din care"*). La această poziție sunt incluse acele instrumente derivate contabilizate ca

deținute pentru tranzacționare, dar folosite ca instrumente de acoperire economică (și nu contabilă) a activelor și datoriilor care nu sunt incluse în portofoliile *"deținute pentru tranzacționare";* exceptate acele instrumente derivate deținute în mod efectiv pentru tranzacționare, deci cu scopul principal al obținerii de cîștiguri proprii.

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

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

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

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

15. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 3 – INSTRUMENTE DERIVATE PENTRU TRANZACȚIONARE

Cod poziție	După tipul de risc	După instrument sau după tipul de piață	Referințe	Valoarea contabilă		Valoarea nețională	
				Active	Datorii	total	din care: vîndute
A	B	C	D	1	2	3	4
010	**Rata dobînzii**	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere					
020		Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere					x
030		Opțiuni pe piețe organizate		x	x	x	
040		Alte instrumente pe piețe organizate		x	x	x	x
050		Din care: operațiuni de acoperire economică		x	x	x	x
110	**Instrumente de capitaluri proprii**	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere		x	x	x	
120		Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere		x	x	x	x
130		Opțiuni pe piețe organizate		x	x	x	
140		Alte instrumente pe piețe organizate		x	x	x	x
150		Din care: operațiuni de acoperire economică		x	x	x	x

210	**Curs de schimb**	Opțiuni pe piețe la buna înțelegere					
220		Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere					**x**
230		Opțiuni pe piețe organizate		**x**	**x**	**x**	
240		Alte instrumente pe piețe organizate		**x**	**x**	**x**	**x**
250		Din care: operațiuni de acoperire economică		**x**	**x**	**x**	**x**
310	**Credit**	Credit default swap		**x**	**x**	**x**	
320		Credit spread option		**x**	**x**	**x**	
330		Total return swap		**x**	**x**	**x**	
340		Altele		**x**	**x**	**x**	
350		Din care: operațiuni de acoperire economică		**x**	**x**	**x**	**x**
400	**Mărfuri**			**x**	**x**	**x**	
410		Din care: operațiuni de acoperire economică		**x**	**x**	**x**	**x**
500	**Altele**			**x**	**x**	**x**	
510		Din care: operațiuni de acoperire economică		**x**	**x**	**x**	**x**
600	**Total instrumente derivate deținute pentru tranzacționare**		*IAS 39.9, AG 15 (a)*				
610		Din care: piețe la buna înțelegere – bănci					**x**
620		Din care: piețe la buna înțelegere – instituții ale mediului financiar nebancar					**x**
630		Din care: piețe la buna înțelegere – altele					**x**

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 3 – Instrumente derivate pentru tranzacționare
Controlul vertical:
600 = 010 + 020 + 030 + 040 + 110 + 120 + 130 + 140 + 210 + 220 + 230 + 240 + 310 + 320 + 330 + 340 + 400 + 500

Corelația de control între FIN 3 și FIN 1

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

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

FIN 5 – CLASIFICAREA ACTIVELOR FINANCIARE

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

1) Instrumentele de datorie sunt instrumente deținute de către grupul de entități incluse în perimetrul de consolidare, emise ca titluri, care nu sunt considerate credite în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

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

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

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

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

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

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

7. La repartizarea pe tipul de contrapartidă se va ține cont de următoarele:

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

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

3) *La Bănci* se reflectă creditele acordate altor bănci, tranzacții REPO cu alte bănci;

4) La *Instituții ale mediului financiar nebancar* se reflectă creditele acordate altor instituții financiare, participanți la piața financiară nebancară conform Legii privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192-XIV din 12.11.1998, creditele acordate organizațiilor internaționale, precum Comunității Europene, Fondului Monetar Internațional, Băncii Reglementărilor Internaționale;

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

6) *La Societăți nefinanciare*. *Retail* se reflectă creditele acordate ÎMM și non-ÎMM. Creditele pentru ÎMM sunt creditele acordate pentru desfășurarea activității de antreprenoriat persoanelor care, în conformitate cu Legea privind susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii nr.206-XVI din 07.07.2006, sunt calificate ca întreprinderi micro-, mici și mijlocii. Creditele pentru non-ÎMM sunt creditele acordate partidelor politice, bisericilor, organizațiilor necomerciale și non-guvernamentale și altele cu scop necomercial.

7) *La Gospodării ale populației. Societăți* se reflectă creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate (întreprinderi individuale, patente, avocații);

8) *La Gospodării ale populației. Retail* – se reflectă creditele acordate persoanelor fizice care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate.

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

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

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

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

12. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

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

Cod poziție		**Referințe**	**Valoarea contabilă**
A	**B**	**C**	**1**
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11 IAS 7.6-7, 45, IE.3*	
020	**Instrumente de datorie**	*IAS 7.6-7, 45, IE.3*	
021	Bănci centrale		
022	Administrații generale		
023	Bănci		
024	Instituții ale mediului financiar nebancar		
025	Societăți		
030	**Credite și avansuri**	*IAS 7.6-7, 45, IE.3*	
031	Bănci centrale		
032	Administrații generale		
033	Bănci		
034	Instituții ale mediului financiar nebancar		
035	Societăți		
040	**Depozitele la vedere și echivalente de numerar: Total**		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 5.A – Clasificarea depozitelor la vedere și a echivalentelor de numerar
Controlul vertical:
020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025
030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035
040 = 010 + 020 + 030

Corelația de control între FIN 5.A și FIN 1

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 5.B – ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea modificării cumulate a valorilor juste atribuibilă schimbărilor în riscul de credit *(IFRS 7.9 (c))*
A	**B**	**C**	**1**	**2**
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*		**x**
011	din care: la cost			**x**
012	din care: bănci			**x**
013	din care: instituții ale mediului financiar nebancar			**x**
014	din care: societăți nefinanciare			**x**
020	**Instrumente de datorie**			
021	Bănci centrale			
022	Administrații generale			
023	Bănci			
024	Instituții ale mediului financiar nebancar			
025	Societăți			
030	**Credite și avansuri**			
031	Bănci centrale			
032	Administrații generale			
033	Bănci			
034	Instituții ale mediului financiar nebancar			
035	Societăți			
036	Retail			
040	**Total active financiare deținute pentru tranzacționare**	*IFRS 7.8 (a) (ii); IAS 39.9, AG 14*		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

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

020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025
030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036
040 = 010 + 020 + 030
011 ≤ 010
012 + 013 + 014 ≤ 010

Corelația de control între FIN 5.B și FIN 1

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

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

Cod poziție		**Referințe**	**Valoarea contabilă**	**Valoarea modificării cumulate a valorilor juste atribuibilă schimbărilor în riscul de credit** *(IFRS 7.9 (c))*
A	**B**	**C**	**1**	**2**
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*		**x**
011	din care: la cost			**x**
012	din care: bănci			**x**
013	din care: instituții ale mediului financiar nebancar			**x**
014	din care: societăți nefinanciare			**x**
020	**Instrumente de datorie**			
021	Bănci centrale			
022	Administrații generale			
023	Bănci			
024	Instituții ale mediului financiar nebancar			
025	Societăți			
030	**Credite și avansuri**			
031	Bănci centrale			
032	Administrații generale			
033	Bănci			
034	Instituții ale mediului financiar nebancar			
035	Societăți nefinanciare. Societăți			
036	Societăți nefinanciare. Retail			
037	Gospodării ale populației. Societăți			

038	Gospodării ale populației. Retail			
040	**Total active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 (a)(i); IAS 39.9*		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 5.C – Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
Controlul vertical:
020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025
030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036 + 037 + 038
040 = 010 + 020 + 030
011 ≤ 010
012 + 013 + 014 ≤ 010

Corelația de control între FIN 5.C și FIN 1

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 5.D – ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÎNZARE

Cod poziție		Referințe	Valoarea justă a activelor nedepreciate	Valoarea justă a activelor depreciate *(IAS 39.58-62)*	Valoarea contabilă	Deprecieri acumulate (ajustări pentru depreciere) *(IAS 39.67-70)*
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*				
011	din care: la cost					
012	din care: bănci					
013	din care: instituții ale mediului financiar nebancar					
014	din care: societăți nefinanciare					
020	**Instrumente de datorie**					
021	Bănci centrale					
022	Administrații generale					
023	Bănci					
024	Instituții ale mediului financiar nebancar					
025	Societăți					
030	**Credite și avansuri**					
031	Bănci centrale					

032	Administrații generale					
033	Bănci					
034	Instituții ale mediului financiar nebancar					
035	Societăți					
036	Retail					
040	**Total active financiare disponibile pentru tranzacționare**	*IAS 39.9*				

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 5.D – Active financiare disponibile pentru vînzare
Controlul vertical:
020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025
030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036
040 = 010 + 020 + 030
011 ≤ 010
012 + 013 + 014 ≤ 010

Corelația de control între FIN 5.D și FIN 1

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 5.E – ÎMPRUMUTURI ȘI CREANȚE, PRECUM ȘI INVESTIȚII PĂSTRATE PÎNĂ LA SCADENȚĂ

Cod poziție		**Referințe**	**Activele nedepreciate**	**Activele depreciate (valoarea contabilă brută)** *(IFRS 7.37 (b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59)*	**Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual** *(IAS 39, AG.84-86; IFRS 7.37 (b))*	**Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare** *(IAS 39.AG 84-92)*	**Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate** *(IAS 39. AG 84-92)*	**Valoarea contabilă**
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
010	**Instrumente de datorie**							
011	Bănci centrale							
012	Administrații generale							
013	Bănci							
014	Instituții ale mediului financiar nebancar							
015	Societăți							
016	**Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă**			**x**	**x**	**x**	**x**	
020	**Credite și avansuri**							
021	Bănci centrale							
022	Administrații generale							
023	Bănci							
024	Instituții ale mediului financiar nebancar							
025	Societăți nefinanciare. Societăți							
026	Societăți nefinanciare. Retail							
026.1	ÎMM							

026.2	Non-ÎMM							
027	Gospodării ale populației. Societăți							
028	Gospodării ale populației. Retail							
030	**Total împrumuturi și creanțe**	*IAS 39.9 IAS 39 AG 26*						
031	Bănci centrale							
032	Administrații generale							
033	Bănci							
034	Instituții ale mediului financiar nebancar							
035	Societăți							
036	Retail							
040	**Total investiții păstrate pînă la scadență**	*IAS 39.9 IAS 39 AG 16*						

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 5.E – Împrumuturi și creanțe, precum și investiții păstrate pînă la scadență
Controlul vertical:
010 = 011 + 012 + 013 + 014 + 015
020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028
026 = 026.1 + 026.2
030 = 010 + 016 + 020
040 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036
Controlul orizontal:
Col.6 = col.1 + col.2 – (col.3 + col.4 + col.5)

Corelația de control între FIN 5.E și FIN 1

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

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

FIN 6 – CLASIFICAREA CREDITELOR ȘI AVANSURILOR

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

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

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

2) Semnificația tipurilor de credite și avansuri este următoarea:

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

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

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

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

e) poziția *"Leasing financiar"* include valoarea contabilă a creanțelor din leasing financiar astfel cum sunt definite în IAS 17;

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

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

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

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

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

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

4) Gajul/garanția maximă care pot fi luate în considerare în comparație cu valoarea netă contabilă a creditelor și avansurilor din FIN 6.A urmează regula potrivit căreia suma valorilor garanției financiare și/sau a gajului avută în vedere pentru determinarea valorilor înscrise în

coloanele aferente FIN 6.B nu poate depăși valoarea contabilă a creditului în cauză. Pentru acest scop, valorile contabile calculate separat în raportul FIN 6.A nu trebuie să fie cumulate în FIN 6.B;

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

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

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

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

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

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

3. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri, corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul Raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 6.A – CLASIFICAREA CREDITELOR ŞI AVANSURILOR PE TIPURI DE PRODUS

Cod poziție	Tipuri de credite și avansuri	Bănci centrale	Administrații generale	Bănci	Instituții ale mediului financiar nebancar	Societăți nefinanciare. Societăți	Societăți nefinanciare. Retail		Gospodării ale populației. Societăți	Gospodării ale populației. Retail
							ÎMM	Non ÎMM		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9
010	La vedere (la cerere) și cu preaviz (cont curent)									
020	Credite ipotecare (credite garantate cu ipotecă)	x								
030	Alte credite garantate	x								
040	Creanțe comerciale	x								
050	Leasing financiar	x								
060	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse Repo									
070	Credite de consum	x	x	x						
080	Alte credite la termen									
090	Altele									
100	**Total credite și avansuri**									
110	din care: credite pentru consum garantate	x	x	x	x	x	x	x		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 6.A – Clasificarea creditelor și avansurilor pe tipuri de produs
Control vertical:
100 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090

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

FIN 6.A	relația	FIN 1, FIN 5.A
010(col.1+col.2+col.3+col.4+col.5+col.6+col.7+col.8+col.9)	=	FIN 1 (024+033+043+052+053+062)+FIN 5.A (030)

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 6.B – CLASIFICAREA CREDITELOR ȘI AVANSURILOR DUPĂ GAJ ȘI GARANȚII

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

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 6.B – Clasificarea creditelor și avansurilor după gaj și garanții
Control vertical:
100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150
130 = 131 + 132

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

FIN 7 – INFORMAȚII REFERITOARE LA ACTIVELE DEPRECIATE ȘI RESTANTE

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

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

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

3) Activele financiare restante, dar nedepreciate se reflectă în coloanele 1-4 la valoarea contabilă netă;

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

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

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

2. Semnificația tipurilor de credite și avansuri va fi cea descrisă în FIN 6 – Clasificarea creditelor și avansurilor, cu excepția creditelor de consum garantate, care urmează a fi reflectate în categoria "Alte credite garantate".

3. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 7 – INFORMAȚII REFERITOARE LA ACTIVE DEPRECIATE ȘI RESTANTE

Cod poziție		**Referințe**	**Active financiare restante dar nedepreciate** *IFRS 7.37 (a); IG 26-28*				**Valoarea contabilă netă a activelor depre-ciate** *IAS 39. 58-70*	**Ajustări specifice pentru activele financiare identificate la nivel individual** *IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.37 (b)*	**Ajustări specifice pentru activele financiare identificate la nivel de grup** *IAS 39 AG 84-92*	**Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidenti-ficate** *IAS 39 AG 84-92*	**Gaj și alte garanții de credit primite pentru activele depreciate și restante** *IFRS 7.37 (c)*	**Valoarea cumulativă a instrumentelor financiare derecunoscute reflectate direct în contul de profit sau pierdere** *IAS 39 AG 84-92; IFRS 7.16,37 (b);B5 (d)*
			≤ 90 zile	**> 90 zile ≤ 180 zile**	**> 180 zile ≤ 1 an**	**> 1 an**						
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**
010	**Instrumente de capitaluri**	*IAS 32.11*	**x**	**x**	**x**	**x**		**x**	**x**	**x**	**x**	
011	din care: la cost		**x**	**x**	**x**	**x**		**x**	**x**	**x**	**x**	
012	din care: bănci		**x**	**x**	**x**	**x**		**x**	**x**	**x**	**x**	
013	din care: instituții ale mediului financiar nebancar		**x**	**x**	**x**	**x**		**x**	**x**	**x**	**x**	
014	din care: societăți nefinanciare		**x**	**x**	**x**	**x**		**x**	**x**	**x**	**x**	
020	**Instrumente de datorie**											
021	Bănci centrale										**x**	
022	Administrații generale										**x**	
023	Bănci										**x**	

024	Instituții ale mediului financiar nebancar										x	
025	Societăți										x	
030	**Credite și avansuri**											
031	Bănci centrale											
032	Administrații generale											
033	Bănci											
034	Instituții ale mediului financiar nebancar											
035	Societăți nefinanciare. Societăți											
036	Societăți nefinanciare. Retail											
036.1	ÎMM											
036.2	non-ÎMM											
037	Gospodării ale populației. Societăți											
038	Gospodării ale populației. Retail											
	După produs		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
040	La vedere (la cerere) și cu preaviz (cont curent)									x	x	x
050	Credite ipotecare (Credite imobiliare garantate)									x	x	x
060	Alte credite garantate									x	x	x
070	Creanțe comerciale									x	x	x
080	Leasing financiar									x	x	x
090	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo									x	x	x
100	Credite de consum									x	x	x
110	Alte credite la termen									x	x	x
120	Altele									x	x	x
130	**Total**	*IFRS 7.37*										

140	Garanții ce nu sunt atribuibile în mod specific unui activ		**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**		**x**

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 7 – Informații referitoare la activele depreciate și restante
Controlul vertical:
020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025
030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036 + 037 + 038
030 = 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110 + 120
036 = 036.1 + 036.2
130 = 010 + 020 + 030
011 ≤ 010
012 + 013 + 014 ≤ 010

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

FIN 9 – INFORMAȚII PRIVIND RISCUL DE CREDIT ȘI DEPRECIEREA ACTIVELOR

1. Situația financiară consolidată FIN 9.A reprezintă detalieri ale pozițiilor "Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere" și "Deprecierea activelor nefinanciare".

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

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

2) Următoarele variante de operațiuni de tip Repo sunt toate clasificate ca "acorduri de răscumpărare":

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

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

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

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

4. Tabelul FIN 9.B prezintă mișcările înregistrate în cursul perioadei (cumulativ de la începutul anului), detaliat pentru provizioanele individuale, colective aferente activelor financiare. La întocmirea situației FIN 9.B se vor lua în considerație următoarele precizări:

a) În coloana *"Sold de deschidere"* se va reflecta soldul inițial al deprecierii la începutul primei zile calendaristice ale anului, care va coincide cu soldul final al deprecierii la sfîrșitul anului precedent;

b) În coloana *"Sume utilizate"* vor fi reflectate sumele deprecierii utilizate la casarea/derecunoașterea activului financiar necolectabil (irecuperabil) din bilanțul băncii, urmare a necorespunderii acestora criteriilor de recunoaștere a activelor financiare;

c) În coloana *"Majorări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei"* se vor reflecta sumele deprecierii formate cumulativ de la începutul anului așa cum este prevăzut în IAS 39.63-64;

d) În coloana *"Diminuări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei"* se va prezenta cumulativ de la începutul perioadei diminuările de depreciere așa cum este prevăzut în IAS 39.65 și urmare a rambursării/achitării activului financiar;

e) Coloana *"Alte ajustări"* reprezintă ajustările deprecierii constatate ca urmare a diferențelor de curs, combinărilor de entități, achizițiilor și cedărilor de întreprinderi fiice etc.;

f) În coloana *"Transfer între tipuri de deprecieri"* urmează a fi prezentată reclasificarea sumei deprecierii ca urmare a reclasificării activului financiar după cum este prevăzut în punctul 6, lit.b) din prezentul raport;

g) Coloana *"Sold de închidere"* reprezintă soldul deprecierii la sfîrșitul ultimei zile calendaristice a anului;

h) În coloana *"Recuperări contabilizate direct în profit sau pierderi"* urmează a fi prezentate sumele recuperate de către bancă aferente activelor financiare necolectabile (irecuperabile) derecunoscute/casate anterior din bilanț ca urmare a necorespunderii acestora criteriilor de recunoaștere a activelor financiare și care sunt constatate direct în contul de profit sau pierderi;

i) În coloana *"Ajustări contabilizate direct prin profit sau pierderi"* urmează a fi reflectate ajustările care nu au fost incluse în coloanele 2-6 și 8.

5. Tabelul FIN 9.D se referă la valoarea cumulată, la sfîrșitul perioadei de raportare, a activelor executate, care nu sunt clasificate ca fiind "Imobilizări corporale".

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

a) la completarea raportului FIN 9.A, rulajele respective la conturile de depreciere urmează a fi excluse la completarea col.1 și col.2, astfel încît în col.1 grupul de entități incluse în perimetrul de consolidare să prezinte sumele deprecierilor efectiv formate, iar în col.2 reversările deprecierilor anterior formate;

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

7. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 9.A – INFORMAȚII GENERALE REFERITOARE LA DEPRECIERE

Cod poziție		**Referințe**	**Majorări**	**Reversări**	**Total**	**Depreciere acumulată**
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**
010	**Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20(e)*			**x**	**x**
011	Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea)	*IFRS 7.20(e); IAS 39.66*		**x**	**x**	**x**
012	Active financiare disponibile pentru vînzare	*IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70*			**x**	**x**
013	Împrumuturi și creanțe	*IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65*			**x**	**x**
014	Investiții păstrate pînă la scadență	*IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65*			**x**	**x**
020	**Deprecierea activelor nefinanciare**	*IAS 36.126(a),(b)*			**x**	
021	Mijloace Fixe	*IAS 16.73(e) (v-vi)*			**x**	
022	Investiții imobiliare	*IAS 40.79 (d) (v)*			**x**	
023	Fond comercial	*IAS 36.10 b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Anexa B67 (d) (v)*		**x**	**x**	

024	Alte imobilizări necorporale	*IAS 38.118 (e) (iv) (v)*			**x**	
025	Investiții în companii asociate prin metoda punerii în echivalență	*IAS 28.40-43*			**x**	
025.1	- companii fiice				**x**	
025.2	- companii mixte				**x**	
025.3	- companii asociate				**x**	
026	Altele				**x**	
030	**Total**				**x**	
040	Venituri din dobînzi aferente activelor financiare depreciate	*IFRS 7.20 (d); IAS 39.AG 93*	**x**	**x**		**x**

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 9.A – Informații generale referitoare la depreciere
Controlul vertical:
010 = 011 + 012 + 013 + 014
020 = 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026
025 = 025.1 + 025.2 + 025.3
030 = 010 + 020

Corelații între FIN 9.A și FIN 2

FIN 9.A col.1 – col.2	relația	FIN 2
010	=	200
020	=	210
030	=	200 + 210

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 9.B – VARIAȚIA AJUSTĂRILOR PENTRU DEPRECIERE ȘI DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR DE CAPITALURI PROPRII

Cod poziție		Referințe	Sold de deschi-dere	Sume utilizate	Majorări ale ajustărilor pentru depre-ciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei	Dimi-nuări ale ajustărilor pentru depre-ciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei	Alte ajustări	Transfer între tipuri de depre-cieri	Sold de închi-dere	Recu-perări conta-biliza te direct în profit sau pier-deri	Ajustări contabi-lizate direct prin profit sau pier-deri
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
010	**Instrumente de capital**		**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	
020	**Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual**	*IAS 39.63-70, AG 84-92; IFRS 7.37 (b)*									
030	**Instrumente de datorie**										
031	Bănci centrale										
032	Administrații generale										
033	Bănci										
034	Instituții ale mediului financiar nebancar										
035	Societăți										
040	**Credite și avansuri**										
041	Bănci centrale										
042	Administrații generale										
043	Bănci										
044	Instituții ale mediului financiar nebancar										
045	Societăți nefinanciare. Societăți										

046	Societăți nefinanciare. Retail										
046.1	ÎMM										
046.2	non-ÎMM										
047	Gospodării ale populației. Societăți										
048	Gospodării ale populației. Retail										
050	**Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare**										
060	**Instrumente de datorie**										
061	Bănci centrale										
062	Administrații generale										
063	Bănci										
064	Instituții ale mediului financiar nebancar										
065	Societăți										
070	**Credite și avansuri**										
071	Bănci centrale										
072	Administrații generale										
073	Bănci										
074	Instituții ale mediului financiar nebancar										
075	Societăți nefinanciare. Societăți										
076	Societăți nefinanciare. Retail										
077	Gospodării ale populației. Societăți										
078	Gospodării ale populației. Retail										
080	**Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate aferente activelor financiare**	*IAS 39.59, 64*									
081	Instrumente de datorie									**x**	**x**
082	Credite și avansuri									**x**	**x**
090	**Total**										

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

Controlul vertical:

020 = 030 + 040

030 = 031 + 032 + 033 + 034 + 035

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

046 = 046.1 + 046.2

050 = 060 + 070
060 = 061 + 062 + 063 + 064 + 065
070 = 071 + 072 + 073 + 074 + 075 + 076 + 077 + 078
080 = 081 + 082
090 = 010 + 020 + 050 + 080
Controlul orizontal:
Col.7 = col.1 – col.2 + col.3 – col.4 + col.5 + col.6.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 9.C – GAJURI DEȚINUTE CARE POT FI VÎNDUTE SAU REDATE ÎN GARANȚIE

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

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 9.C – Gajuri deținute care pot fi vîndute sau redate în garanție
Controlul vertical:
010 = 011 + 012 + 013
Controlul orizontal:
Col.3 ≤ col.2
Col.5 ≤ col.4

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 9.D – ACTIVE OBȚINUTE ÎN CURSUL PERIOADEI PRIN INTRAREA ÎN POSESIA GARANȚIILOR REALE DEȚINUTE

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea acumulată pe parcursul anului
A	**B**	**C**	**1**	**2**
010	Active imobilizate deținute pentru vînzare	*IFRS 7.38 (a)*		
020	Mijloace fixe	*IFRS 7.38 (a)*		
030	Investiții imobiliare	*IFRS 7.38 (a)*		
040	Instrumente de capitaluri proprii și datorii constituite prin titluri	*IFRS 7.38 (a)*		
050	Numerar	*IFRS 7.38 (a)*		
060	Altele	*IFRS 7.38 (a)*		

070	**Total**			

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 9.D – Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute
Controlul vertical:
070 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060.

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

FIN 10 – DATORII FINANCIARE

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

1) "*Depozitele*" cuprind:

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

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

2) *"Depozitele rambursabile după notificare"* includ depozite netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decît după expirarea unei perioade notificate; înainte de expirarea perioadei notificate transformarea în numerar nu este posibilă sau este posibilă numai cu plata unor penalități. Acestea includ depozite care, deși din punct de vedere legal pot să fie lichidate la cerere, sunt supuse unor penalizări și restricții în conformitate cu practicile naționale, și conturi de investiții fără perioadă notificată sau scadență convenită, dar care prevăd condiții de retragere restrictive.

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

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

5) Pentru *"Datoriile subordonate"* (FIN 10.B) se vor lua în considerare următoarele:

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

b) datoriile subordonate sub formă de împrumuturi trebuie să fie clasificate ca "datorii sub formă de împrumuturi".

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

2. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

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

Cod poziție		**Referințe**	**Valoarea contabilă**			**Valoarea modificării cumulate a valorii juste atribuibilă modificării riscului de credit**	**Valoarea de rambursare la scadență stabilită contractual**
			Deținute pentru tranzacționare	**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**La cost amortizat**		
			IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	*IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (f); IAS 39.47*	*IFRS 7.10 (a)*	*IFRS 7.10 (b)*
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
100	**Instrumente derivate**	*IAS 39 AG 15 (a)*		**x**	**x**		**x**
200	**Poziții scurte**	*IAS 39 AG 15 (b)*		**x**	**x**	**x**	**x**
210	- Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		**x**	**x**	**x**	**x**
220	- Instrumente de datorie			**x**	**x**	**x**	**x**
230	- Credite și avansuri			**x**	**x**	**x**	**x**
300	**Depozite**						
310	**Bănci centrale**					**x**	**x**
311	- Conturi curente/Depozite la vedere					**x**	**x**
311.1	cu dobîndă					**x**	**x**
311.2	fără dobîndă					**x**	**x**
312	- Depozite la termen					**x**	**x**
313	- Depozite rambursabile după notificare					**x**	**x**
314	- Acorduri de răscumpărare					**x**	**x**
320	**Administrații generale**					**x**	**x**
321	- Conturi curente/depozite la vedere					**x**	**x**
321.1	cu dobîndă					**x**	**x**
321.2	fără dobîndă					**x**	**x**
322	- Depozite la termen					**x**	**x**
323	- Depozite rambursabile după notificare					**x**	**x**

324	- Acorduri de răscumpărare					x	x
330	**Bănci**					x	x
331	- Conturi curente/depozite la vedere					x	x
331.1	cu dobîndă					x	x
331.2	fără dobîndă					x	x
332	- Depozite la termen					x	x
333	- Depozite rambursabile după notificare					x	x
334	- Acorduri de răscumpărare					x	x
340	**Instituții ale mediului financiar nebancar**					x	x
341	- Conturi curente/depozite la vedere					x	x
341.1	cu dobîndă					x	x
341.2	fără dobîndă					x	x
342	- Depozite la termen					x	x
343	- Depozite rambursabile după notificare					x	x
344	- Acorduri de răscumpărare					x	x
350	**Societăți nefinanciare. Societăți**					x	x
351	- Conturi curente/depozite la vedere					x	x
351.1	cu dobîndă					x	x
351.2	fără dobîndă					x	x
352	- Depozite la termen					x	x
353	- Depozite rambursabile după notificare					x	x
354	- Acorduri de răscumpărare					x	x
360	**Societăți nefinanciare. Retail**					x	x
361	**ÎMM**					x	x
361.1	- Conturi curente/depozite la vedere					x	x
361.11	cu dobîndă					x	x
361.12	fără dobîndă					x	x
361.2	- Depozite la termen					x	x
361.3	- Depozite rambursabile după notificare					x	x
361.4	- Acorduri de răscumpărare					x	x
362	**Non-ÎMM**					x	x
362.1	- Conturi curente/depozite la vedere					x	x
362.11	cu dobîndă					x	x
362.12	fără dobîndă					x	x

362.2	- Depozite la termen					x	x
362.3	- Depozite rambursabile după notificare					x	x
362.4	- Acorduri de răscumpărare					x	x
370	**Gospodării ale populației. Societăți**					x	x
371	- Conturi curente/depozite la vedere					x	x
371.1	cu dobîndă					x	x
371.2	fără dobîndă					x	x
372	- Depozite la termen					x	x
373	- Depozite rambursabile după notificare					x	x
374	- Acorduri de răscumpărare					x	x
380	**Gospodării ale populației. Retail**					x	x
381	- Conturi curente/depozite la vedere					x	x
381.1	cu dobîndă					x	x
381.2	fără dobîndă					x	x
382	- Depozite la termen					x	x
383	- Depozite rambursabile după notificare					x	x
384	- Acorduri de răscumpărare					x	x
400	**Datorii constituite prin titluri**					x	x
410	- Certificate de depozite					x	x
420	- Carnete și librete de economii					x	x
430	- Obligațiuni	*IFRS 7.IG 8*				x	x
431	- Convertibile	*IAS 32.AG 31*				x	x
432	- Neconvertibile					x	x
440	- Altele					x	x
500	**Alte datorii financiare**						
600	**Total**						

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____

Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 10.A – Datorii financiare: clasificare pe tipuri de produse și în funcție de contrapartidă

Controlul vertical:

200 = 210 + 220 + 230
300 = 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380
310 = 311 + 312 + 313 + 314
311 = 311.1 + 311.2
320 = 321 + 322 + 323 + 324
321 = 321.1 + 321.2
330 = 331 + 332 + 333 + 334
331 = 331.1 + 331.2
340 = 341 + 342 + 343 + 344
341 = 341.1 + 341.2
350 = 351 + 352 + 353 + 354
351 = 351.1 + 351.2
360 = 361 + 362
361 = 361.1 + 361.2 + 361.3 + 361.4
361.1 = 361.11 + 361.12
362 = 362.1 + 362.2 + 362.3 + 362.4
362.1 = 362.11 + 362.12
370 = 371 + 372 + 373 + 374
371 = 371.1 + 371.2
380 = 381 + 382 + 383 + 384
381 = 381.1 + 381.2
400 = 410 + 420 + 430 + 440
430 = 431 + 432
600 = 100 + 200 + 300 + 400 + 500

Corelația între FIN 10.A și FIN 1

FIN 10.A col.1	**relația**	**FIN 1**
100	=	201
200	=	202
300	=	203
400	=	204
500	=	205
600	=	200
FIN 10.A col.2	**relația**	**FIN 1**
500	=	213
FIN 10.A col.3	**relația**	**FIN 1**
300	=	221
400	=	222
500	=	223
600	=	220

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 10.B – DATORII SUBORDONATE

Cod poziție		**Desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere** *IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9*	**La cost amortizat** *IFRS 7.8 (f); IAS 39.47*
A	**B**	**1**	**2**
100	Datorii sub formă de împrumuturi		
200	Datorii constituite prin titluri		
300	**Total**		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 10.B – Datorii subordonate
Controlul vertical:
300 = 100 + 200

Anexa nr.9
la Instrucțiunea privind situațiile financiare
consolidate FINREP, aplicabile băncilor

FIN 13 – IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE

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

2. În FIN 13.B IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE: ACTIVE CE FAC OBIECTUL LEASINGULUI OPERAȚIONAL se prezintă valorile elementelor dezvăluite în tabelul FIN 13.A, care sunt date de către grupul de entități incluse în perimetrul de consolidare în leasing operațional terțelor părți (în calitate de locator).

3. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 13.A – IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE: VALOAREA CONTABILĂ

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă
A	**B**	**C**	**1**
010	**Mijloace fixe**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54 (a)*	
011	Modelul reevaluării	*IAS 16.31, 73 (a), (d)*	
012	Modelul costului	*IAS 16.30, 73 (a), (d)*	
020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54 (b)*	
021	Modelul valorii juste	*IAS 40,33-55, 76*	
022	Modelul costului	*IAS 40.56, 79 (c)*	
030	**Alte imobilizări necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122*	
031	Modelul reevaluării	*IAS 38.75-87, 124 (a) (ii)*	
032	Modelul costului	*IAS 38.74*	

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 13.A – Imobilizări corporale și necorporale: Valoarea contabilă
Controlul vertical:
010 = 011 + 012
020 = 021 + 022
030 = 031 + 032

Corelația de control între FIN 13.A și FIN 1

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 13.B – IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE: ACTIVE CE FAC OBIECTUL LEASINGULUI OPERAȚIONAL

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

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 13.B – Imobilizări corporale și necorporale: Active ce fac obiectul leasingului operațional
Controlul vertical:
010 = 011 + 012
020 = 021 + 022
030 = 031 + 032

Anexa nr.10
la Instrucțiunea privind situațiile financiare
consolidate FINREP, aplicabile băncilor

FIN 14 – PROVIZIOANE

1. Situația financiară consolidată FIN 14 prezintă reconcilierea între valoarea contabilă a postului "Provizioane" din FIN 1.2 la începutul și sfîrșitul perioadei, împărțită pe tipuri de modificări.

2. Coloana *"Provizioane pentru beneficiile angajaților"* este împărțită în următoarele două poziții:

1) Coloana *"Pensii și alte obligații pentru beneficii acordate după pensionare"* cuprinde datoria privind beneficiul angajaților, astfel cum este definit în IAS 19.54;

2) Coloana *"Alte beneficii ale angajaților"* cuprinde valoarea recunoscută ca datorie pentru următoarele categorii:

a) beneficiile pe termen scurt ale angajaților, în conformitate cu IAS 19.10 atunci cînd există o incertitudine cu privire la suma care trebuie cazul în care nu există incertitudine, cheltuiala acumulată este inclusă în "Alte provizioane");

de contribuții determinate, în conformitate cu IAS 19.44. (a);

c) alte beneficii pe termen lung ale angajaților, în conformitate cu IAS 19.128;

d) beneficii pentru terminarea contractului de muncă, în conformitate cu IAS 19.133.

3. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 14 – PROVIZIOANE

Cod poziție		**Referințe**	**Provizioane pentru beneficiile angajaților**		**Restructurare** *(IAS 37.70-83)*	**Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele** *(IAS 37. App C.6/10)*	**Angajamente de creditare și garanții** *(IAS 37. App C.9; IAS 39.2(h), 47(c) (d), BC 15, AG 4)*	**Alte provizioane** *(IAS 37.14)*	**Total**
			Pensii și alte obligații pentru beneficii acordate după pensionare *(IAS 19.54; IAS 1.78(d))*	**Alte beneficii ale angajaților** *(IAS 19,10, 44(a),128,133; IAS 1.78(d))*					
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
100	**Sold inițial (valoarea contabilă la începutul perioadei)**	*IAS 37.84 (a)*	**x**						
110	Provizioane suplimentare, inclusiv creșteri ale provizioanelor existente*	*IAS 37.84 (b)*	**x**						
120	Valori utilizate**	*IAS 37.84 (c)*	**x**						
130	Valori neutilizate și reluate în timpul perioadei	*IAS 37.84 (d)*	**x**						
140	Creșterea valorii actualizate (ca efect al trecerii timpului) și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare**	*IAS 37.84 (e)*	**x**						
150	Alte modificări		**x**						
200	**Sold final (valoare contabilă la sfîrșitul perioadei)**	*IAS 37.84 (a)*	**x**						

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

Controlul situației FIN 14 – Provizioane

Controlul vertical:

200 = 100 + 110 – 120 – 130 + 140 ± 150

Controlul orizontal:

Col.7 = col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6

Corelația de control între FIN 14 și FIN 1:

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

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

FIN 15 – STRUCTURA GEOGRAFICĂ

1. Situația financiară consolidată FIN 15 reprezintă structurarea pe zone geografice a activelor și datoriilor grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare în baza țării de reședință a părții contractante.

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

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

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

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

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

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

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

7. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 15.A – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A ACTIVELOR

Cod poziție		Referințe	Local	Statele UEM	Alte state membre UE	SUA	Off-shore	Alte state
A	B	C	1	2	3	4	5	6
010	**Active financiare deținute pentru tranzacționare**	*IFRS 7.8 (a) (ii); IAS 39.9*						
011	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	*IAS 39.9*						
012	Instrumente de capital	*IAS 32.11*						
013	Instrumente de datorie							
014	Credite și avansuri							

020	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 (a) (ii); IAS 39.9*						
021	Instrumente de capital	*IAS 32.11*						
022	Instrumente de datorie							
023	Credite și avansuri							
030	**Active financiare disponibile pentru vînzare**	*IFRS 7.8.(d); IAS 39.9*						
031	Instrumente de capital	*IAS 32.11*						
032	Instrumente de datorii							
033	Credite și avansuri							
040	**Împrumuturi și creanțe**	*IFRS 7.8.(c); IAS 39.9, AG26*						
041	Instrumente de datorie							
042	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă			**x**	**x**	**x**	**x**	**x**
043	Credite și avansuri							
050	**Investiții păstrate pînă la scadență**	*IFRS 7.8.(b); IAS 39.9, AG26*						
060	**Alte active**							
100	**Total active**	*IAS 1.9 (a), IG 6*						

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul vertical al situației FIN 15.A – Repartizarea geografică a activelor
Controlul vertical:
010 = 011 + 012 + 013 + 014
020 = 021 + 022 + 023
030 = 031 + 032 + 033
040 = 041 + 042 + 043
100 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060

Corelația de control între FIN 15.A și FIN 1

FIN 15.A	relația	FIN 1
010 (col.1+col.2+col.3+col.4+col.5+col.6)	=	020
020 (col.1+col.2+col.3+col.4+col.5+col.6)	=	030
030 (col.1+col.2+col.3+col.4+col.5+col.6)	=	040
040 (col.1+col.2+col.3+col.4+col.5+col.6)	=	050
050 (col.1+col.2+col.3+col.4+col.5+col.6)	=	060
060 (col.1+col.2+col.3+col.4+col.5+col.6)	=	010+090+100+110+120+ 130+140+150
100 (col.1+col.2+col.3+col.4+col.5+col.6)	=	160

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 15.B – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A DATORIILOR

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

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul vertical al situației FIN 15.B – Repartizarea geografică a datoriilor
Controlul vertical:
010 = 011 + 012 + 013 + 014 + 015
020 = 021 + 022 + 023
030 = 031 + 032 + 033
100 = 010 + 020 + 030 + 040

Corelația de control între FIN 15.B și FIN 1

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

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

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

1. Situația financiară consolidată FIN 17 cuprinde informații privind angajamentele de creditare, garanțiile financiare, precum și alte angajamente date sau primite, atît revocabile cît și irevocabile.

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

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

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

3) *"Alte angajamente"* cuprind elementele care nu sunt incluse în categoriile precedente;

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

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

3. În principal, trebuie utilizate următoarele criterii:

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

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

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

5. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

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

Cod poziție		**Referințe**	**Valoarea noțională** *(IFRS 7.36 (a), B10 (c) (d) CRD Art.78)*
A	**B**	**C**	**1**
	Angajamente de creditare	*IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15;*	**x**
110	**Date**		
111	- Bănci centrale		
112	- Administrații generale		
113	- Bănci		
114	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
115	- Societăți		

115.1	Societăți nefinanciare. Societăți		
115.2	Gospodării ale populației. Societăți		
116	- Retail		
116.1	ÎMM		
116.2	non-ÎMM		
116.3	Gospodării ale populației. Retail		
117	Din care: îndoielnice		
120	**Primite**		
121	- Bănci centrale		
122	- Administrații generale		
123	- Bănci		
124	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
125	Societăți nefinanciare		
126	Gospodării ale populației		
	Garanții financiare	*IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A*	**x**
130	**Garanții date**		
131	- Bănci centrale		
132	- Administrații generale		
133	- Bănci		
134	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
135	- Societăți		
136	- Retail		
137	Din care: îndoielnice		
140	**Garanții primite (inclusiv instrumente derivate pe riscul de credit)**		
141	- Bănci centrale		
142	- Administrații generale		
143	- Bănci		
144	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
145	- Societăți		
146	- Retail		
	Alte angajamente		**x**
150	**Date**		
151	- Bănci centrale		
152	- Administrații generale		
153	- Bănci		
154	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
155	- Societăți		
156	- Retail		
157	Din care: îndoielnice		
160	**Primite**		
161	- Bănci centrale		
162	- Administrații generale		
163	- Bănci		
164	- Instituții ale mediului financiar nebancar		
165	- Societăți nefinanciare		
166	- Gospodării ale populației		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul vertical al situației FIN 17 – Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente

Control vertical:

110 = 111 + 112 + 113 + 114 + 115 + 116

115 = 115.1 + 115.2
116 = 116.1 + 116.2 + 116.3
120 = 121 + 122 + 123 + 124 + 125 + 126
130 = 131 + 132 + 133 + 134 + 135 + 136
140 = 141 + 142 + 143 + 144 + 145 + 146
150 = 151 + 152 + 153 + 154 + 155 + 156
160 = 161 + 162 + 163 + 164 + 165 + 166

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

FIN 19 – VENITURI ȘI CHELTUIELI CU TAXE ȘI COMISIOANE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f) *"Altele"* include restul veniturilor (cheltuielilor) din taxe și comisioane generate de (suportate de) entitatea raportoare, cum ar fi cele derivate din "*alte angajamente*" din FIN 17 sau din furnizarea (primirea) altor consultații sau servicii. Veniturile (cheltuielile) aferente serviciilor de schimb valutar (de exemplu, schimbul bancnotelor și monedelor străine), precum și comisioanele aferente retragerilor/depunerilor de numerar vor fi evidențiate separat în cadrul secțiunii "*Altele*".

3. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 19 – VENITURI ȘI CHELTUIELI CU TAXE ȘI COMISIOANE

Cod poziție		Referințe	Venituri și cheltuieli ale perioadei curente
A	**B**	**C**	**1**
100	**Venituri din taxe și comisioane**	*IFRS 7.20 (c)*	
110	**Valori mobiliare**		
111	Emisiune		
112	Ordine de transfer		
113	Altele		
120	**Compensare și decontare**		
130	**Administrarea activelor**		**x**
140	**Custodie (pe tipuri de clienți)**		**x**
141	Organisme de plasament colectiv		**x**
142	Alți clienți instituționali		**x**
143	Alții		**x**
150	**Servicii de administrație centrală pentru clienții instituționali**		**x**
160	**Tranzacții fiduciare**		**x**
170	**Servicii de plăți**		**x**
180	**Resursele clienților distribuite dar neadministrate (pe tipuri de produse)**		**x**
181	Investiții colective		**x**
182	Produse de asigurare		**x**
183	Altele		**x**
190	**Finanțare structurată**		**x**
200	**Comisioane de administrare din activități de securitizare**		**x**
210	**Angajamente de finanțare date**		
220	**Garanții date**		
230	**Altele**		
231	Servicii de schimb valutar		
232	Retrageri/depuneri de numerar		
233	Altele		
300	**Cheltuieli cu taxe și comisioane**	*IFRS 7.20 (c)*	
310	Compensare și decontare		
320	Custodie		**x**
330	Comisioane de administrare pentru activități de securitizare		**x**
340	Angajamente de finanțare primite		
350	Garanții primite		
360	Altele		
361	Servicii de schimb valutar		
362	Retrageri/depuneri de numerar		
363	Altele		

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul vertical al situației FIN 19 – Venituri și cheltuieli cu taxe și comisioane
Control vertical:
100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150 + 160 + 170 + 180 + 190 + 200 + 210 + 220 + 230
110 = 111 + 112 + 113
140 = 141 + 142 + 143
180 = 181 + 182 + 183
230 = 231 + 232 + 233
300 = 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360
360 = 361 + 362 + 363

Corelația de control între FIN 19 și FIN 2

FIN 19	**relația**	**FIN 2**
100	=	050
300	=	060

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

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

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

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

1) În tabelul 20.A defalcarea prezentată pentru "dobînzi" prezintă veniturile din dobînzi aferente activelor financiare (adică instrumente derivate deținute pentru tranzacționare, titluri de datorie, credite și avansuri) și cheltuielile cu dobînzile aferente datoriilor financiare (adică instrumente derivate deținute pentru tranzacționare, depozite, titluri de datorie emise și alte datorii financiare). Sunt luate în considerare toate instrumentele din diverse portofolii, cu excepția celor incluse la posturile "Instrumente derivate-contabilitatea de acoperire". Pentru activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare sau clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, informațiile privind veniturile și cheltuielile cu dobînzi sunt raportate doar dacă sunt contabilizate separat.

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

3) În tabelul 20.B, defalcarea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere prezintă toate cîștigurile și pierderile recunoscute în contul de profit sau pierdere în momentul derecunoașterii (cîștiguri și pierderi realizate);

4) Cîștigurile și pierderile aferente activelor și datoriilor, altele decît instrumentele derivate, trebuie să fie incluse după cum urmează:

a) instrumente pe rata dobînzii: includ cîștigurile și pierderile din tranzacționarea creditelor și avansurilor, depozitelor și titlurilor de datorie (deținute sau emise);

b) instrumente de capitaluri proprii: includ cîștigurile și pierderile din tranzacționarea acțiunilor, părților în organisme de plasament colectiv în valori mobiliare și instrumente de capitaluri proprii;

c) tranzacții de schimb valutar: includ cîștigurile și pierderile din tranzacții pe cursul de schimb și pe aur;

d) instrumente pe riscul de credit: includ cîștigurile și pierderile din tranzacționarea titlurilor indexate pe riscul de credit;

e) mărfuri: includ cîștigurile și pierderile din tranzacționarea metalelor prețioase (altele decît aur) și altor mărfuri;

f) altele: includ cîștigurile și pierderile din tranzacționarea instrumentelor financiare care nu pot fi clasificate în alte categorii;

5) În tabelul 20.D se vor prezenta cîștigurile și pierderile aferente activelor și datoriilor financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere;

6) În tabelul 20.F se vor înregistra cîștigurile și pierderile aferente altor active decît cele deținute pentru vînzare;

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

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

4. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 20.A – VENITURI ȘI CHELTUIELI CU DOBÎNZI

Cod poziție	Dobînzi	Referințe	Venituri	Cheltuieli
A	**B**	**C**	**1**	**2**
010	**Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare**	*IAS 18.35 (b) (iii)*		
020	**Instrumente de datorie**	*IAS 18.35 (b) (iii)*		x
021	Bănci centrale			x
022	Administrații generale			x
023	Bănci			x
024	Instituții ale mediului financiar nebancar			x
025	Societăți			x
026	Retail		x	x
030	**Credite și avansuri**			x
031	Bănci centrale	*IAS 18.35 (b) (iii)*		x
032	Administrații generale			x
033	Bănci			x
034	Instituții ale mediului financiar nebancar			x
035	Societăți nefinanciare. Societăți			x
036	Societăți nefinanciare. Retail			x
036.1	ÎMM			x
036.2	non-ÎMM			x
037	Gospodării ale populației. Societăți			x
038	Gospodării ale populației. Retail			x
040	**Depozite**	*IAS 18.35 (b) (iii);*	x	
041	Bănci centrale		x	
042	Administrații generale		x	
043	Bănci		x	
044	Instituții ale mediului financiar nebancar		x	
045	Societăți nefinanciare. Societăți		x	
046	Societăți nefinanciare. Retail		x	
046.1	ÎMM		x	
046.2	non-ÎMM		x	
047	Gospodării ale populației. Societăți		x	
048	Gospodării ale populației. Retail		x	
050	**Instrumente de datorie**		x	
060	**Alte datorii financiare**		x	
070	**Venituri și cheltuieli aferente activelor și datoriilor financiare**			

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 20.A – Venituri și cheltuieli cu dobînzi
Control vertical:
020 (col.1) = 021 + 022 + 023 + 024 + 025 + 026
030 (col.1) = 031 + 032 + 033 + 034 + 035 + 036 + 037 + 038
036 (col.1) = 036.1 + 036.2

040 (col.2) = 041 + 042 + 043 + 044 + 045 + 046 + 047 + 048
046 (col.2) = 046.1 + 046.2
070 (col.1) = 010 (col.1) + 020 + 030
070 (col.2) = 010 (col.2) + 040 + 050 + 060.

Corelația între situația FIN 20.A și FIN 2

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

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

Cod poziție	Active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	Referințe	Cîștiguri realizate	Pierderi realizate
A	B	C	1	2
010	Active financiare disponibile pentru vînzare	*IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.9, 39.55 (b)*		
020	Împrumuturi și creanțe	*IFRS 7.20 (a) (iv); IAS 39.9, 39.56*		
030	Investiții păstrate pînă la scadență	*IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56*		
040	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	*IFRS 7.20(a)(v)*		
050	Altele			
060	**Active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere: Total**			

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 20.B – Cîștiguri și pierderi realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

Control vertical:
060 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050

Corelația între situația FIN 20.B și FIN 2

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 20.D – CÎȘTIGURI ȘI PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CLASIFICATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Cod poziție	Active și datorii financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	Referințe	Cîștiguri	Pierderi	Modificarea valorii juste atribuibilă modificărilor riscului de credit
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**
010	Active financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	*IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a);*			
020	Datorii financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	*IFRS 7.20 (a) (i); IAS 39.55 (a);*			
030	**Active și datorii financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere: Total**				

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 20.D – Cîștiguri și pierderi aferente activelor și datoriilor financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere
Control vertical:
030 = 010 + 020

Corelația între situația FIN 20.D și FIN 2

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 20.F – CÎȘTIGURI ȘI PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR, ALTELE DECÎT CELE DEȚINUTE PENTRU VÎNZARE

Cod poziție	Cîștiguri și pierderi din derecunoașterea activelor, altele decît cele deținute pentru vînzare	Referințe	Cîștiguri	Pierderi
A	**B**	**C**	**1**	**2**
010	Mijloace fixe	*IAS 16.68-71; IAS 1.34 (a), 1.98 (c)*		
020	Investiții imobiliare	*IAS 40.69; IAS 1.34 (a), 98 (d)*		
030	Imobilizări necorporale	*IAS 38.113 - 115A; IAS 1.34 (a)*		

040	Investiții în entități asociate (contabilizate folosind metoda punerii în echivalență)	*IAS 1.34 (a)*		
050	Alte active	*IAS 1.34 (a)*		
060	**Cîștiguri și pierderi din derecunoașterea activelor, altele decît cele deținute pentru vînzare: Total**			

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 20.F – Cîștiguri și pierderi din derecunoașterea activelor, altele decît cele deținute pentru vînzare
Control vertical:
060 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050

Corelația între situația FIN 20.F și FIN 2

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 20.G – ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Cod poziție	Alte venituri și cheltuieli operaționale	Referințe	Venituri	Cheltuieli
A	**B**	**C**	**1**	**2**
010	Active corporale evaluate utilizînd modelul valorii juste	*IAS 40.76 (d)*		
020	Investiții imobiliare	*IAS 40.75 (f)*		
030	Leasing operațional (în calitate de locator)	*IAS 17.50, 51, 56 (b)*		
040	Altele			
050	Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)			
060	Altele			
070	**Alte venituri și cheltuieli operaționale: Total**			

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 20.G – Alte venituri și cheltuieli operaționale
Control vertical:
070 = 010 + 020 + 030 + 040
040 = 050 + 060

Corelația între situația FIN 20.G și FIN 2

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

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

FIN 21 – SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

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

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

1) Rîndul *"Alte elemente ale rezultatului global"* va totaliza mișcările aferente componentelor altor elemente ale rezultatului global;

2) Rîndurile *"Imobilizări corporale" și "Imobilizări necorporale"* vor prezenta cîștigurile (pierderile) din reevaluarea imobilizărilor contabilizate la valoarea reevaluată:

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

b) dacă valoarea contabilă a unei imobilizări este diminuată ca rezultat al reevaluării, această diminuare trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global dacă în măsura în care surplusul din reevaluare pentru acele active prezintă un sold creditor;

3) Rîndul "Conversia valutară" prezintă toate diferențele nete de curs valutar ca urmare a convertirii rezultatelor și a poziției financiare în moneda de prezentare, atunci cînd aceasta diferă de moneda funcțională a entității. În cazul situațiilor financiare consolidate, diferențele de schimb valutar trebuie recunoscute inițial în alte elemente ale rezultatului global (rîndul 061 – *"Cîștiguri (pierderi) din conversie înregistrate în capitaluri proprii")* și reclasificate din capitaluri proprii în profit sau pierdere (rîndul 062 – *"Transferate în profit sau pierdere")* la cedarea unei operațiuni din străinătate cu valoarea ce vizează acea operațiune din străinătate;

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

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

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

3. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 21 – SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

Cod poziție		Referințe	Perioada curentă
A	**B**	**C**	**1**
010	**Profitul sau pierderea anului**	*IAS 1.7; IAS 1.81.(b); IAS 1.83 (a); IAS 1.IG6*	

020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7; IAS 1.81.(b); IAS 1.IG6*	
030	**Imobilizări corporale**	*IAS 1.7; IAS 1.IG6; IAS 16.39-40*	
040	**Imobilizări necorporale**	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
050	**Acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate (partea eficientă)**	*IAS 39.102.(a)*	**x**
051	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	*IAS 39.102.(a)*	**x**
052	Transferate în profit sau pierdere	*IAS 1.7; IAS 1.92-95; IAS 39.102.(a)*	**x**
053	Alte reclasificări		**x**
060	**Conversia valutară**	*IAS 1.7; IAS 1.IG6; IAS 21.52.(b)*	
061	Cîștiguri (pierderi) din conversie înregistrate în capitaluri proprii	*IAS 21.32,38-47*	
062	Transferate în profit sau pierdere	*IAS 1.7; IAS 1.92-95; IAS 21.48-49*	
063	Alte reclasificări		
070	**Acoperirea fluxurilor de trezorerie (partea eficientă)**	*IAS 1.7; IAS 1.IG6; IFRS 7.23.(c); IAS 39.95.(a)-96*	**x**
071	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	*IAS 1.IG6; IAS 39.95.(a)-96*	**x**
072	Transferate în profit sau pierdere	*IAS 1.7; IAS 1.92-95; IAS 1.IG6; IAS 39.97-101*	**x**
073	Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite	*IAS 1.IG6; IAS 39.97-101*	**x**
074	Alte reclasificări		**x**
080	**Active disponibile pentru vînzare**	*IAS 1.7; IFRS 7.20.(a).(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55.(b)*	
081	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	*IFRS 7.20.(a).(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55.(b)*	
082	Transferate în profit sau pierdere	*IFRS 7.20.(a).(ii); IAS 1.7; IAS 1.92- 95; IAS 1.IG6; IAS 39.55.(b)*	
083	Alte reclasificări	*IFRS 5.IG Exemplul 12*	
090	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vînzare**	*IFRS 5.38*	
091	Cîștiguri (pierderi) din evaluare înregistrate în capitaluri proprii	*IFRS 5.38*	
092	Transferate în profit sau pierdere	*IAS 1.7; IAS 1.92-95; IFRS 5.38*	
093	Alte reclasificări	*IFRS 5.IG Exemplul 12*	
100	**Cîștiguri (pierderi) actuariale aferente planurilor de pensii de beneficii determinate**	*IAS 1.7; IAS 1.IG6; IAS 19.93A*	**x**
110	**Cota-parte din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizate prin metoda punerii în echivalență**	*IAS 1.82.(h); IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
120	**Alte elemente**	*IAS 1.82.(g)*	
130	**Impozit pe venit aferent componentelor altor venituri și cheltuieli recunoscute**	*IAS 1.91.(b); IAS 1.IG6*	
140	**Total rezultat global al anului**	*IAS 1.7; IAS 1.82.(i); IAS 1.IG6*	

141	Atribuibil intereselor minoritare (interese care nu presupun control)	*IAS 1.83.(b).(i); IAS 1.IG6*	
142	Atribuibil deținătorilor capitalurilor proprii ale societății-mamă	*IAS 1.83.(b).(ii); IAS 1.IG6*	

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 21 – Situația rezultatului global
Control vertical:
060 = 061 + 062 + 063
080 = 081 + 082 + 083
090 = 091 + 092 + 093
020 = 030 + 040 + 080 + 090 + 120 – 130
140 = 010 + 020
140 = 141 + 142

Corelația de control între FIN 21 și FIN 2

FIN 21	relația	FIN 2
010	=	270

[Anexa nr.15 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

Anexa nr.16
la Instrucțiunea privind situațiile financiare
consolidate FINREP, aplicabile băncilor

FIN 22 – SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII

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

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

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

1) rezervelor (pierderilor acumulate) aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență;

2) profitului nedistribuit;

3) rezervei prudențiale;

4) altor rezerve.

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

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

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

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

8. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul Raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 22 – SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII

Cod poziție	**Sursele modificărilor în capitalurile proprii**	**Referințe**	**Capitalul social** *(IAS 1.106; IAS 1.54(r))*	**Prime de capital** *(IAS 1.106; IAS 1.78(e))*	**Alte capitaluri proprii** *(IAS 1.106)*	**Rezerve** *(IAS 1.106; IAS 1.54(r))*				**Rezerve din reevaluare și alte diferențe din evaluare** *(IAS 1.106)*	**(Acțiuni proprii)** *(IAS 1.106; IAS 32.34; IAS 32.33)*	**Pierderea, profitul ce se atribuie acționarilor băncii** *(IAS 1.106 (a); IAS 1.83(ii), IFRS 10.B94)*	**(Dividende interimare)** *(IAS 1.106; IAS 32.35)*	**Interesele minoritare** *(IAS 1.106 (a), 54(q); IFRS 10.22, Anexa A, B94)*		**Total** *(IAS 1.9(c); IAS 1.IG6)*
						Rezervele (pierderile acumulate) aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență	**Profit nedistribuit**	**Rezerva prudențială**	**Alte rezerve**					**Rezerve din reevaluare și alte diferențe din evaluare**	**Alte elemente**	
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**
010	**Sold inițial (înaintea retratării)**															

020	Efectele corecțiilor de erori recunoscute în conformitate cu IAS 8	*IAS 1.106 (b); IAS 8.42*														
030	Efectele modificărilor politicilor contabile recunoscute în conformitate cu IAS 8	*IAS 1.106 (b); (iii) ; IAS 1.IG6; IAS 8.22*														
040	**Sold inițial (anul curent)**															
050	Emitere de acțiuni ordinare	*IAS 1.106 (d); (iii))*			**x**					**x**	**x**	**x**	**x**			
060	Emitere de acțiuni preferențiale	*IAS 1.106 (d); (iii)*			**x**					**x**	**x**	**x**	**x**			
070	Emiterea altor instrumente de capitaluri proprii (de ex. warante, opțiuni)	*IAS 1.106 (d); (iii)*	**x**	**x**						**x**	**x**	**x**	**x**	**x**		
080	Exercitarea/expirarea altor instrumente de capitaluri proprii (de ex. opțiuni, warante)	*IAS 1.106 (d); (iii)*								**x**	**x**	**x**	**x**	**x**		
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106 (d); (iii)*			**x**					**x**	**x**	**x**	**x**	**x**		
100	Reducerea capitalului	*IAS 1.106 (d); (iii)*			**x**					**x**		**x**	**x**	**x**		
110	Dividende	*IAS 1.106 (d); (iii) IAS 32.35; IAS 1.IG6*								**x**		**x**		**x**		
120	Cumpărare de acțiuni proprii	*IAS 1.106 (d); (iii) IAS 32.33*	**x**		**x**					**x**		**x**	**x**			
130	Vînzare/anulare de acțiuni proprii	*IAS 1.106 (d); (iii) IAS 32.33*	**x**		**x**					**x**		**x**	**x**			

140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106 (d); (iii)*				**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**		
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106 (d); (iii)*				**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**		
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106 (d); (iii)*	**x**	**x**							**x**					
170	Creșteri (descreșteri) de capital rezultate din consolidare	*IAS 1.106 (d); (iii)*										**x**	**x**	**x**		
180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106 (d); (iii), IFRS 2.10*				**x**	**x**	**x**	**x**	**x**		**x**	**x**	**x**		
190	Alte creșteri (descreșteri) ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106 (d)*	**x**													
200	Total rezultat global al anului	*IAS 1.106 (d).(i)-(ii); IAS 1.82(i); IAS 1.IG6*	**x**	**x**	**x**						**x**		**x**			
210	**Sold final (an curent)**															

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____

Data prezentării raportului _____

Controlul vertical al situației FIN 22 – Situația modificărilor în capitalurile proprii
Controlul vertical:
040 = 010 + 020 + 030
210 = 040 + 050 + 060 + 070 – 80 + 090 – 100 – 110 – 120 ± 130 – 140 + 150 + 160 + 170 ± 180 + 190 + 200
Controlul orizontal:
Col.14 = col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6 + col.7 + col.8 – col.9 + col.10 – col.11 + col.12 + col.13

Corelația de control între FIN 22 și FIN 1.3

FIN 22 (rd.210)	relația	FIN 1.3
Col.1	=	400
Col.2	=	410
Col.3	=	420
Col.4	=	441
Col.5	=	442 (parț)
Col.6	=	442 (parț)
Col.7	=	442 (parț)
Col.5 + col.6 + col.7	=	442
Col.8	=	430
Col.9	=	450
Col.10	=	460
Col.11	=	470
Col.12	=	481
Col.13	=	482
Col.14	=	490

Corelația de control între FIN 22 și FIN 21

FIN 22, col.14	relația	FIN 21
200	=	140

[Anexa nr.16 modificată prin Hot.BNM nr.338 din 07.12.2016, în vigoare 23.12.2016]

Anexa nr.17
la Instrucțiunea privind situațiile financiare
consolidate FINREP, aplicabile băncilor

FIN 23 – INFORMAȚII PRIVIND INTERESELE MINORITARE ȘI PIERDERILE SAU CÎȘTIGURILE NEREALIZATE

1. Situația financiară consolidată FIN 23 prezintă informații privind rezervele din reevaluare, alte diferențe din reevaluare, precum și cîștigurile (pierderile) nerealizate aferente activelor financiare clasificate în categoria disponibile pentru vînzare și altor categorii de active.

2. La completarea acestui tabel se vor avea în vedere următoarele precizări:

1) poziția care prezintă *costul presupus al activelor tangibile (imobilizări corporale și investiții imobiliare)* se referă la acele active tangibile (imobilizări corporale și investiții imobiliare, pentru care costul presupus la data trecerii la IFRS a fost valoarea reevaluată conform normelor contabile anterioare sau valoarea sa justă la acea dată.

2) cîștigurile (pierderile) aferente acestor active sunt recunoscute în poziția rezerve din capitalurile proprii.

3. În tabelul 23.B, valorile brute reprezintă cîștigurile/pierderile înainte de impozitare, în timp ce valorile nete reprezintă cîștigurile/pierderile după impozitare.

4. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 23.A – INTERESE MINORITARE: REZERVE DE REEVALUARE ȘI ALTE DIFERENȚE DIN EVALUARE

Cod poziție		**Referințe**	**Valoarea contabilă**
A	**B**	**C**	**1**
010	Imobilizări corporale	*IAS 16.39-41*	
020	Imobilizări necorporale	*IAS 38.85-87*	
030	Acoperirea investițiilor nete în operațiunile străine [porțiunea efectivă]	*IAS 39.102.(a)*	**x**
040	Convertirea valutei străine	*IAS 21.52.(b), 32, 38-49*	**x**
050	Acoperirea fluxurilor de trezorerie [porțiunea efectivă]	*IFRS 7.23.(c); IAS 39.95-101*	**x**
060	Active financiare disponibile pentru vînzare	*IFRS 7.20.(a).(ii); IAS 39.55.(b)*	
070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute pentru vînzare	*IFRS 5.38, IG Exemplul 12*	
080	Partea altor venituri și cheltuieli ale entităților contabilizate utilizînd metoda punerii în echivalență	*IAS 1.82.(h); IAS 28.10*	
090	Alte elemente		
100	**Interese minoritare [interese ce nu controlează]: rezerve de reevaluare și alte diferențe din evaluare: Total**	*IFRS 10.22, B94*	

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 23.A – Interese minoritare: Rezerve de reevaluare și alte diferențe din evaluare
Control vertical:
100 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090

Corelația de control între FIN 23.A și FIN 1.3

FIN 23.A	relația	FIN 1.3
100	=	480

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 23. B – INFORMAȚII PRIVIND PIERDERILE ȘI CÎȘTIGURILE NEREALIZATE

Cod poziție		Referințe	Valoarea contabilă	Cîștiguri cumulate brute nerealizate (înainte de impozitare)	Pierderi cumulate brute nerealizate (înainte de impozitare)	Cîștiguri nete cumulate nerealizate (după impozitare)	Pierderi nete cumulate nerealizate (după impozitare)
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
010	**Active financiare disponibile pentru vînzare**	*IFRS 7.8.(d); IAS 39.9*	**x**				
011	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	**x**				
012	Instrumente de datorie		**x**				
013	Împrumuturi și avansuri		**x**				
020	**Imobilizări corporale [modelul reevaluării]**	*IAS 16.31*					
030	**Investiți imobiliare [modelul valorii juste]**	*IAS 40.33-55*					
040	**Costul presupus al activelor tangibile [imobilizări corporale și investiții imobiliare]**	*IFRS 1.30 D5-D8*		**x**	**x**		
050	**Instrumente de capitaluri proprii deduse din fondurile proprii**			**x**	**x**	**x**	**x**
060	**Fondul comercial inclus în investiții contabilizate**			**x**	**x**	**x**	**x**

	utilizînd metoda punerii în echivalență						
070	**Active financiare subordonate (pentru emitent)**			**x**	**x**	**x**	**x**
071	Din care: active subordonate deduse din fondurile proprii			**x**	**x**	**x**	**x**

Controlul situației FIN 23. B – Informații privind pierderile și cîștigurile nerealizate
Control vertical:
010 = 011 + 012 + 013
071 ≤ 070

Anexa nr.18
la Instrucțiunea privind situațiile financiare
consolidate FINREP, aplicabile băncilor

FIN 24 – PREZENTAREA INFORMAȚIILOR PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE

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

2. Adițional se vor dezvălui și tranzacțiile cu "Alte persoane afiliate" definite de Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind tranzacțiile băncilor cu persoanele sale afiliate.

3. În tabelul 24.A se vor reflecta soldurile rămase ale activelor, datoriilor și angajamentelor extrabilanțiere ale grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare bazate pe fluxurile de numerar (valoarea brută).

4. În tabelul 24.B se vor reflecta veniturile și cheltuielile reflectate în FIN 2 care sunt constatate ca urmare a tranzacțiilor cu persoanele afiliate grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare.

5. La completarea poziției "Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)" se raportează doar sumele calculate care reprezintă venituri ale părților afiliate.

6. În tabelul 24.C, Remunerarea membrilor consiliului, executivului și comisiei de cenzori se reflectă suma tuturor beneficiilor aferente persoanelor enumerate (inclusiv plățile pe bază de acțiuni) aferente perioadei, acordate membrilor consiliului, executivului și comisiei de cenzori ale entităților incluse în perimetrul de consolidare.

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

8. Definițiile beneficiilor angajaților și personalului-cheie din conducere sunt cele din IAS 24.9.

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

10. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

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

Cod poziție	**Solduri la sfîrșitul perioadei**	**Referințe**	**Societatea-mamă și societăți care dețin controlul comun asupra entității** *IAS 24.18 (a), (b)*	**Sucursale** *IAS 24. 18(c)*	**Entități asociate și asocieri în participație** *IAS 24.18 (d), (e)*	**Personalul-cheie din conducerea entității sau societății-mamă** *IAS 24.18(f)*	**Alte părți Afiliate** *IAS 24.18(g)*	**Alte părți Afiliate (Regula-mentul BNM)**

A	B	C	1	2	3	4	5	6
010	**Active**							
	din care:		**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**
011	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 24.17 (b)*						
012	Instrumente de datorie	*IAS 24.17 (b)*						
013	Împrumuturi și avansuri	*IAS 24.17 (b)*						
014	Din care: Active financiare depreciate							
020	**Datorii**							
	din care:		**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**
021	Depozite	*IAS 24.17 (b)*						
022	Instrumente de datorie emise	*IAS 24.17 (b)*						
030	**Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente [valoare nețională]:**		**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**
031	Date	*IAS 24.17 (b)*						
032	Din care: garanții financiare și angajamente de finanțare îndoielnice	*IAS 24.17 (b)*						
033	Primite	*IAS 24.17 (b)*						
040	**Instrumente financiare derivate [valoare nețională]**							
050	**Provizioane pentru datorii, garanții și angajamente îndoielnice**	*IAS 24.17 (c)*						

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 24.B – CHELTUIELI ŞI VENITURI REZULTATE DIN TRANZACŢIILE CU PĂRŢILE AFILIATE

Cod poziție		**Referințe**	**Societatea-mamă și societăți care dețin controlul comun asupra entității** *IAS 24.18 (a), (b)*	**Sucursale** *IAS 24. 18(c)*	**Entități asociate și asocieri în participație** *IAS 24.18(d), (e)*	**Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă** *IAS 24.18(f)*	**Alte părți Afiliate** *IAS 24.18(g)*	**Alte părți Afiliate (Regula-mentul BNM)**
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
010	Venituri din dobînzi	*IAS 24.17 (a)*						
020	Venituri din taxe și comisioane	*IAS 24.17 (a)*						
030	Venituri din dividende	*IAS 24.17 (a)*						
040	Cîștiguri realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IAS 24.17 (a)*						
050	Cîștiguri din derecunoașterea activelor nefinanciare	*IAS 24.17 (a)*						
060	Cheltuieli cu dobînzile	*IAS 24.17 (a)*						
070	Cheltuieli cu taxe și comisioane	*IAS 24.17 (a)*						
080	Pierderi realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IAS 24.17 (a)*						
090	Pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare	*IAS 24.17 (a)*						
100	Cheltuieli din anul curent referitoare la datoriile, garanțiile și angajamentele neperformante sau îndoielnice	*IAS 24.17 (d)*						

110	Reluări în anul curent referitoare la datoriile, garanțiile și angajamentele neperformante sau îndoielnice							
120	Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)							
130	Cheltuieli de remunerare		**x**	**x**	**x**			

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

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

	Valoarea din perioada de raportare
Remunerarea membrilor consiliului, executivului și comisiei de cenzori	

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

Anexa nr.19
la Instrucțiunea privind situațiile financiare
consolidate FINREP, aplicabile băncilor

FIN 25 – PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

1. Situația financiară consolidată FIN 25 cuprinde informații detaliate despre entitățile (sucursale, entități controlate în comun și entități asociate) incluse în perimetrul de consolidare la data de raportare a situațiilor financiare consolidate FINREP.

2. La întocmirea acestei situații se vor avea în vedere următoarele:

1) informațiile privind intrarea sau excluderea din grup se prezintă doar în prima raportare după includerea sau excluderea entității: "Data intrării/excluderii" și "Intrat sau exclus". Atunci cînd entitatea este exclusă, restul coloanelor din formular nu trebuie completate;

2) informațiile despre entitățile în care s-a investit se completează în coloanele: "Denumirea entității", "Codul titlurilor" (codul care identifică titlurile, de exemplu codul ISIN), "Capitalul social" (valoarea totală a capitalului emis de entitatea în care s-a investit la data de raportare), "Capitalurile proprii ale entității în care s-a investit", "activele totale ale entității în care s-a investit" și "Profitul sau pierderea entității în care s-a investit" (cu valorile acestor elemente din ultimele situații financiare ale entității în care s-a investit), "Jurisdicția în care s-a înființat" (țara de rezidență a entității în care s-a investit) și "Domeniul de activitate" (domeniul principal de activitate al entității în care s-a investit);

3) informațiile despre investitorii în orice societate deținătoare a entității în care s-a investit se completează în coloanele "Societatea deținătoare", "interesul cumulat în capitalurile proprii (%)" și "drepturile de vot (%)" (procente deținute de către societatea deținătoare la data de raportare);

4) informațiile despre poziția în cadrul grupului a entității în care s-a investit se regăsesc în coloana "Structura grupului (legături)" (societate-mamă, sucursală, entitate controlată în comun, entitate asociată);

5) informațiile referitoare la tratamentul contabil și valoarea contabilă, conform perimetrului de consolidare IFRS (integrare globală sau metoda punerii în echivalență); "valoarea contabilă" (valorile prezentate în bilanțul entității raportoare), "Costul de achiziție" (suma plătită de investitori), "Fondul comercial aferent entității în care s-a investit" (valoarea fondului comercial prezentat în bilanțul consolidat al entității raportoare pentru entitatea în care s-a investit, în cadrul posturilor "fond comercial" sau "investiții în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență) și "Valoarea justă a investițiilor pentru care există cotații de preț publicate" (dacă acțiunile sunt cotate).

3. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 25 – PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Codul entității (Cod poziție)	**Numele (Denumirea) entității** *IAS 27.17(b)*	**Codul de identificare al entității** *IAS 27.17 (b)*	**Data intrării / excluderii**	**Intrat sau exclus**	**Codul titlurilor (de ex. codul ISIN)**	**Capital social**	**Capitalurile proprii ale entității în care s-a investit** *IFRS 12.B10 (b)*	**Activele totale ale entității în care s-a investit** *IFRS 12.B10 (b)*	**Profitul sau pierderea entității în care s-a investit** *IFRS 12.B10 (b)*	**Jurisdicția în care s-a înființat** *IAS 27.17 (b)*	**Domeniul de activitate**	**Codul societății deținătoare**	**Societatea deținătoare**	**Interesul cumulat în capitalurile proprii (%)** *IAS 27.17 (b)*	**Interesul cumulat în capitalurile proprii (%) [CRD]**	**Drepturile de vot (%)** *IAS 27.17 (b)*	**Structura grupului (legături)** *IAS 27.17 (b)*	**Tratamentul contabil [IFRS]** *IAS 27.17 (c)*	**Tratamentul contabil [CRD] CRD** *Anexa XII. Partea 2.2 (b)*	**Valoarea contabilă [IFRS]**	**Valoarea contabilă [CRD Group]**	**Costul de achiziție**	**Fondul comercial aferent entității în care s-a investit [IFRS]**	**Fondul comercial aferent entității în care s-a investit [CRD Group]**	**Valoarea justă a investițiilor pentru care există cotații de preț publicate**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**	**21**	**22**	**23**	**24**	**26**	**27**
1															**x**				**x**		**x**			**x**	
2															**x**				**x**		**x**			**x**	
n															**x**				**x**		**x**			**x**	

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____
Data prezentării raportului _____

[Anexa nr.20 abrogată prin Hot.BNM nr.47 din 02.03.2016, în vigoare 01.07.2016]

Anexa nr.21
la Instrucțiunea privind situațiile financiare
consolidate FINREP, aplicabile băncilor

FIN 27 – EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÎNZII

1. Situația financiară consolidată FIN 27 prezintă expunerea grupului de entități incluse în perimetrul de consolidare la riscul ratei dobînzii. În raport sunt incluse activele și obligațiunile financiare ale grupului, sensibile la rata dobînzii, la valoarea lor de bilanț, clasificate după data cea mai apropiată între data contractuală de schimbare a ratei dobînzii sau data scadenței (pînă la 1 lună, inclusiv, 1-2 luni, inclusiv, etc.). Activele și obligațiunile financiare, sensibile la rata dobînzii (coloanele 1-8) sunt reflectate cu luarea în calcul a dobînzilor, veniturilor, deprecierii, amortizării și altor plăți aferente lor.

2. Activele și obligațiunile sunt sensibile la modificarea ratei dobînzii, dacă:

1) acestea se achită;

2) acestea reprezintă în sine o plată intermediară sau parțială;

3) ratele dobînzii aplicate asupra părții nerambursate a creditului se modifică conform contractului în decursul perioadei date;

4) partea nerambursată a creditului poate fi reevaluată, în cazul în care o anumită rată de bază sau indice se modifică și conducerea entităților incluse în perimetrul de consolidare așteaptă, că rata de bază sau indicele se va modifica în decursul perioadei de timp date.

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

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

5. Activele și obligațiunile financiare, care nu sunt sensibile la rata dobînzii, sunt reflectate separat în coloana 9 “Fără dobîndă”.

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

7. Mai jos sunt prezentate referințele la IFRS-uri și corelarea cu alte rapoarte FIN.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

FIN 27 – EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÎNZII

Cod poziție		**Referințe** *IFRS 7.33-34*	**pînă la 1 lună**	**1-2 luni**	**2-3 luni**	**3-6 luni**	**6-9 luni**	**9-12 luni**	**1-5 ani**	**mai mult de 5 ani**	**Fără dobîndă**	**Total**
A	**B**	**C**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**
010	**Numerar și echivalente de numerar**											
020	**Active financiare deținute pentru tranzacționare**											
021	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare											
022	Instrumente de capitaluri proprii											
023	Instrumente de datorie											
024	Credite și avansuri											
030	**Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**											
031	Instrumente de capitaluri poprii											
032	Instrumente de datorie											
033	Credite și avansuri											
040	**Active financiare disponibile pentru vînzare**											
041	Instrumente de capitaluri poprii											
042	Instrumente de datorie											
043	Credite și avansuri											
050	**Împrumuturi și creanțe**											
051	Instrumente de datorie											
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă											
053	Credite și avansuri											
060	**Investiții păstrate pînă la scadență**											
061	Instrumente de datorie											
062	Credite și avansuri											

070	**Alte active financiare**											
080	**Total active financiare**											
090	**Datorii financiare deținute pentru tranzacționare**											
091	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare											
092	Poziții scurte											
093	Depozite											
094	Datorii constituite prin titluri											
095	Alte datorii financiare											
100	**Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**											
101	Depozite											
102	Datorii constituite prin titluri											
103	Alte datorii financiare											
110	**Datorii financiare evaluate la cost amortizat**											
111	Depozite											
112	Datorii constituite prin titluri											
113	Alte datorii financiare											
120	**Alte datorii financiare**											
130	**Total obligațiuni financiare**											
140	**Decalaje de dobîndă**											

La întocmirea pozițiilor pentru active și datorii din FIN 27 banca va ține cont de pozițiile respective din FIN 1.

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul _____

Data prezentării raportului _____

Controlul situației FIN 27 – Expunerea la riscul ratei dobînzii
Control vertical:
020 = 021 + 022 + 023 + 024
030 = 031 + 032 + 033
040 = 041 + 042 + 043
050 = 051 + 052 + 053
060 = 061 + 062
080 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070
090 = 091 + 092 + 093 + 094 + 095
100 = 101 + 102 + 103
110 = 111 + 112 + 113
130 = 090 + 100 + 110 + 120
140 = 080 – 130
Controlul orizontal:
Col.10 = col.1 + col.2 + col.3 + col.4 + col.5 + col.6 + col.7 + col.8 + col.9

Corelația de control între FIN 27 și FIN 1

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