

PLANUL DE CONTURI APLICABIL INSTITUȚIILOR DE CREDIT

CLASA 1 - OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE

Grupa 10 - CASA ȘI ALTE VALORI

A 101 - Casa

A 102 - Numerar în ATM-uri și ASV-uri

A 109 - Alte valori

Grupa 11 - DECONTĂRI CU BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

A 111 - Cont curent și depozite la Banca Națională a României

A 1111 - Cont curent la Banca Națională a României

A 1112 - Depozite la vedere la Banca Națională a României

A 1113 - Depozite la termen la Banca Națională a României

A 1114 - Depozite colaterale la Banca Națională a României

A 1115 - Depozite la Banca Națională a României rambursabile după notificare

P 112 - Împrumuturi de refinanțare de la Banca Națională a României

P 1121 - Împrumuturi colateralizate cu active eligibile pentru garantare

P 1122 - Împrumuturi lombard

P 1123 - Alte împrumuturi

B 117 - Creanțe atașate, datorii atașate și sume de amortizat

B 1171 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 11711 - Creanțe atașate

B 11712 - Sume de amortizat

B 1172 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 11721 - Datorii atașate

B 11722 - Sume de amortizat

Grupa 12 - CONTURI DE CORESPONDENT

A 121 - Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)

P 122 - Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit (loro)

B 127 - Creanțe și datorii atașate

A 1271 - Creanțe atașate

P 1272 - Datorii atașate

Grupa 13 - DEPOZITE INTERBANCARE

B 131 - Depozite la instituții de credit

A 1311 - Depozite la vedere la instituții de credit

A 1312 - Depozite la termen la instituții de credit

A 1313 - Depozite colaterale la instituții de credit

A 1314 - Depozite la instituții de credit rambursabile după notificare

B 1317 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 13171 - Creanțe atașate

B 13172 - Sume de amortizat

B 132 - Depozite ale instituțiilor de credit

P 1321 - Depozite la vedere ale instituțiilor de credit

P 1322 - Depozite la termen ale instituțiilor de credit

P 1323 - Depozite colaterale ale instituțiilor de credit

P 1324 - Depozite ale instituțiilor de credit rambursabile după notificare

B 1327 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 13271 - Datorii atașate

B 13272 - Sume de amortizat

Grupa 14 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI INTERBANCARE

B 141 - Credite acordate instituțiilor de credit

A 1411 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit

A 1412 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit

B 1417 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 14171 - Creanțe atașate

B 14172 - Sume de amortizat

B 142 - Împrumuturi primite de la instituții de credit

P 1421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit

P 1422 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit

B 1427 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 14271 - Datorii atașate

B 14272 - Sume de amortizat

Grupa 15 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT

B 151 - Operațiuni repo și titluri date cu împrumut

P 1511 - Operațiuni repo de pe o zi pe alta

P 1512 - Operațiuni repo la termen

P 1513 - Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta

P 1514 - Titluri date cu împrumut la termen

B 1517 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 15171 - Datorii atașate

B 15172 - Sume de amortizat

B 152 - Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut

A 1521 - Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta

A 1522 - Operațiuni reverse repo la termen

A 1523 - Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta

A 1524 - Titluri luate cu împrumut la termen

B 1527 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 15271 - Creanțe atașate

B 15272 - Sume de amortizat

Grupa 16 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE

B 161 - Valori de recuperat

A 1611 - Valori de recuperat

B 1617 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 16171 - Creanțe atașate

B 16172 - Sume de amortizat

B 162 - Alte sume datorate

P 1621 - Alte sume datorate

B 1627 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 16271 - Datorii atașate

B 16272 - Sume de amortizat

Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI (Conturile din grupa 17 se utilizează numai de către organizațiile cooperatiste de credit.)

B 171 - Conturi curente

A 1711 - Cont curent la casa centrală

P 1712 - Conturi curente ale cooperativelor de credit afiliate

B 1717 - Creanțe și datorii atașate

A 17171 - Creanțe atașate

P 17172 - Datorii atașate

B 173 - Depozite între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

B 1731 - Depozite la casa centrală

A 17311 - Depozite la vedere la casa centrală

A 17312 - Depozite la termen la casa centrală

A 17313 - Depozite colaterale la casa centrală

A 17314 - Depozite la casa centrală rambursabile după notificare

B 17317 - Creanțe atașate și sume de amortizat

B 1732 - Depozite ale cooperativelor de credit afiliate

P 17321 - Depozite la vedere ale cooperativelor de credit afiliate

P 17322 - Depozite la termen ale cooperativelor de credit afiliate

P 17323 - Depozite colaterale ale cooperativelor de credit afiliate

P 17324 - Depozite ale cooperativelor de credit afiliate rambursabile după notificare

B 17327 - Datorii atașate și sume de amortizat

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

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

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

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

B 17417 - Creanțe atașate și sume de amortizat

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

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

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

B 17427 - Datorii atașate și sume de amortizat

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

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

A 17611 - Valori de recuperat

B 17617 - Creanțe atașate și sume de amortizat

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

P 17621 - Alte sume datorate

B 17627 - Datorii atașate și sume de amortizat

B 178 - Creanțe restante și creanțe depreciate privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit în cadrul rețelei

B 1781 - Creanțe restante nedepreciate

A 17811 - Creanțe restante nedepreciate

B 17817 - Creanțe atașate și sume de amortizat

B 1782 - Creanțe depreciate

A 17821 - Creanțe depreciate

B 17827 - Creanțe atașate și sume de amortizat

Grupa 18 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE

B 181 - Creanțe restante nedepreciate

A 1811 - Creanțe restante nedepreciate

B 1817 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 18171 - Creanțe atașate

B 18172 - Sume de amortizat

B 182 - Creanțe depreciate

A 1821 - Creanțe depreciate

B 1827 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 18271 - Creanțe atașate

B 18272 - Sume de amortizat

Grupa 19 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI INTERBANCARE

P 191 - Ajustări specifice pentru depreciări identificate la nivel individual

P 192 - Ajustări specifice pentru depreciări identificate la nivelul grupurilor de active financiare

P 193 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

CLASA 2 - OPERAȚIUNI CU CLIENTELA

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

B 201 - Creanțe comerciale

- A 2011 - Creanțe comerciale
 - A 20111 - Scont
 - A 20112 - Factoring cu recurs
 - A 20113 - Forfetare
 - A 20114 - Factoring fără recurs
 - A 20119 - Alte creanțe comerciale
- B 2017 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - A 20171 - Creanțe atașate
 - B 20172 - Sume de amortizat

B 202 - Credite de trezorerie

- A 2021 - Credite de trezorerie
 - A 20211 - Utilizări din deschideri de credite permanente
 - A 20212 - Credit global de exploatare
 - A 20213 - Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor
 - A 20219 - Alte credite de trezorerie
- B 2027 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - A 20271 - Creanțe atașate
 - B 20272 - Sume de amortizat

B 203 - Credite de consum și vânzări în rate

- A 2031 - Credite de consum
 - A 20311 - Credite de consum pentru nevoi personale
 - A 20312 - Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri
- A 2032 - Vânzări în rate
- B 2037 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - A 20371 - Creanțe atașate
 - B 20372 - Sume de amortizat

B 204 - Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior

- A 2041 - Credite pentru import
- A 2042 - Credite pentru export
- B 2047 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - A 20471 - Creanțe atașate
 - B 20472 - Sume de amortizat

B 205 - Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente

- A 2051 - Credite pentru finanțarea stocurilor
- A 2052 - Credite pentru echipamente
- B 2057 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - A 20571 - Creanțe atașate
 - B 20572 - Sume de amortizat

B 206 - Credite pentru investiții imobiliare

A 2061 - Credite pentru investiții imobiliare

A 20611 - Credite ipotecare

A 20619 - Alte credite pentru investiții imobiliare

B 2067 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 20671 - Creanțe atașate

B 20672 - Sume de amortizat

B 209 - Alte credite acordate clientelei

A 2091 - Alte credite acordate clientelei

B 2097 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 20971 - Creanțe atașate

B 20972 - Sume de amortizat

Grupa 23 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE

B 231 - Credite acordate instituțiilor financiare

A 2311 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare

A 2312 - Credite la termen acordate instituțiilor financiare

B 2317 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 23171 - Creanțe atașate

B 23172 - Sume de amortizat

B 232 - Împrumuturi primite de la instituțiile financiare

P 2321 - Împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare

P 2322 - Împrumuturi la termen de la instituțiile financiare

B 2327 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 23271 - Datorii atașate

B 23272 - Sume de amortizat

Grupa 24 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT

B 241 - Operațiuni repo și titluri date cu împrumut

P 2411 - Operațiuni repo de pe o zi pe alta

P 2412 - Operațiuni repo la termen

P 2413 - Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta

P 2414 - Titluri date cu împrumut la termen

B 2417 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 24171 - Datorii atașate

B 24172 - Sume de amortizat

B 243 - Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut

A 2431 - Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta

A 2432 - Operațiuni reverse repo la termen

A 2433 - Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta

A 2434 - Titluri luate cu împrumut la termen

B 2437 - Creanțe atașate și sume de amortizat

- A 24371 - Creanțe atașate
- B 24372 - Sume de amortizat

Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

B 251 - Conturi curente

- B 2511 - Conturi curente
- B 2517 - Creanțe atașate, datorii atașate și sume de amortizat
 - B 25171 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - B 25172 - Datorii atașate și sume de amortizat

B 253 - Conturi de depozite

- P 2531 - Depozite la vedere
- P 2532 - Depozite la termen
- P 2533 - Depozite colaterale
 - P 25331 - Depozite pentru deschiderea de acreditive
 - P 25332 - Depozite pentru emiterea de scrisori de garanție
 - P 25333 - Depozite pentru cecuri certificate
 - P 25335 - Depozite pentru garanții gestionari
 - P 25336 - Alte depozite colaterale
- P 2534 - Depozite rambursabile după notificare
- B 2537 - Datorii atașate și sume de amortizat
 - P 25371 - Datorii atașate
 - B 25372 - Sume de amortizat

B 254 - Certificate de depozit, carnete și librete de economii

- P 2541 - Certificate de depozit
- P 2542 - Carnete și librete de economii
- B 2547 - Datorii atașate și sume de amortizat
 - P 25471 - Datorii atașate
 - B 25472 - Sume de amortizat

Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE

B 261 - Valori de recuperat

- A 2611 - Valori de recuperat
- B 2617 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - A 26171 - Creanțe atașate
 - B 26172 - Sume de amortizat

B 262 - Alte sume datorate

- P 2621 - Alte sume datorate
- B 2627 - Datorii atașate și sume de amortizat
 - P 26271 - Datorii atașate
 - B 26272 - Sume de amortizat

Grupa 28 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE

B 281 - Creanțe restante nedepreciate

A 2811 - Creanțe restante nedepreciate

B 2817 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 28171 - Creanțe atașate

B 28172 - Sume de amortizat

B 282 - Creanțe depreciate

A 2821 - Creanțe depreciate

B 2827 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 28271 - Creanțe atașate

B 28272 - Sume de amortizat

Grupa 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA

P 291 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

P 292 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

P 293 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

CLASA 3 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

B 301 - Active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării

A 3011 - Active financiare deținute în vederea tranzacționării

A 30111 - Instrumente de capitaluri proprii

A 30112 - Instrumente de datorie

A 30113 - Credite și creanțe

P 3012 - Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării

P 30121 - Poziții scurte

P 30122 - Depozite

P 30123 - Datorii constituite prin titluri

P 30129 - Alte datorii financiare

B 302 - Active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

A 3021 - Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

A 30211 - Instrumente de capitaluri proprii

A 30212 - Instrumente de datorie

A 30213 - Credite și creanțe

P 3022 - Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

P 30221 - Depozite

P 30222 - Datorii constituite prin titluri

P 30229 - Alte datorii financiare

A 303 - Active financiare disponibile în vederea vânzării

A 3031 - Instrumente de capitaluri proprii

A 3032 - Instrumente de datorie

A 3033 - Credite și creanțe

A 3037 - Creanțe atașate

A 304 - Investiții păstrate până la scadență

A 3041 - Instrumente de datorie

A 3042 - Credite și creanțe

A 3047 - Creanțe atașate

A 305 - Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost

Grupa 31 - INSTRUMENTE DERIVATE

B 311 - Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării

B 3111 - Instrumente derivate pe rata dobânzii

B 31111 - Swap pe rata dobânzii

B 31112 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere

B 31113 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere

B 31114 - Opțiuni pe piețe organizate

B 31115 - Alte instrumente pe piețe organizate

B 3112 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii

B 31121 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere

B 31122 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere

B 31123 - Opțiuni pe piețe organizate

B 31124 - Alte instrumente pe piețe organizate

B 3113 - Instrumente derivate pe cursul de schimb

B 31131 - Operațiuni ferme de schimb la termen

B 31132 - Swap financiar de valute

B 31133 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere

B 31134 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere

B 31135 - Opțiuni pe piețe organizate

B 31136 - Alte instrumente pe piețe organizate

B 3114 - Instrumente derivate pe riscul de credit

B 31141 - Credit default swap

B 31142 - Credit spread option

B 31143 - Total return swap

B 31144 - Alte instrumente

B 3115 - Instrumente derivate pe mărfuri

B 3116 - Alte instrumente derivate

B 312 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste

B 3121 - Instrumente derivate pe rata dobânzii

B 31211 - Swap pe rata dobânzii

- B 31212 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
- B 31213 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
- B 31214 - Opțiuni pe piețe organizate
- B 31215 - Alte instrumente pe piețe organizate
- B 3122 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii
 - B 31221 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - B 31222 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - B 31223 - Opțiuni pe piețe organizate
 - B 31224 - Alte instrumente pe piețe organizate
- B 3123 - Instrumente derivate pe cursul de schimb
 - B 31231 - Operațiuni ferme de schimb la termen
 - B 31232 - Swap financiar de valute
 - B 31233 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - B 31234 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - B 31235 - Opțiuni pe piețe organizate
 - B 31236 - Alte instrumente pe piețe organizate
- B 3124 - Instrumente derivate pe riscul de credit
 - B 31241 - Credit default swap
 - B 31242 - Credit spread option
 - B 31243 - Total return swap
 - B 31244 - Alte instrumente
- B 3125 - Instrumente derivate pe mărfuri
- B 3126 - Alte instrumente derivate

B 313 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie

- B 3131 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
 - B 31311 - Swap pe rata dobânzii
 - B 31312 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - B 31313 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - B 31314 - Opțiuni pe piețe organizate
 - B 31315 - Alte instrumente pe piețe organizate
- B 3132 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii
 - B 31321 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - B 31322 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - B 31323 - Opțiuni pe piețe organizate
 - B 31324 - Alte instrumente pe piețe organizate
- B 3133 - Instrumente derivate pe cursul de schimb
 - B 31331 - Operațiuni ferme de schimb la termen
 - B 31332 - Swap financiar de valute
 - B 31333 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - B 31334 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - B 31335 - Opțiuni pe piețe organizate
 - B 31336 - Alte instrumente pe piețe organizate
- B 3134 - Instrumente derivate pe riscul de credit

- B 31341 - Credit default swap
- B 31342 - Credit spread option
- B 31343 - Total return swap
- B 31344 - Alte instrumente
- B 3135 - Instrumente derivate pe mărfuri
- B 3136 - Alte instrumente derivate
- B 314 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
- B 315 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
- B 316 - Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**

Grupa 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI

B 321 - Certificate de depozit

- P 3211 - Certificate de depozit
- B 3217 - Datorii atașate și sume de amortizat
 - P 32171 - Datorii atașate
 - B 32172 - Sume de amortizat

B 322 - Carnete și librete de economii

- P 3221 - Carnete și librete de economii
- B 3227 - Datorii atașate și sume de amortizat
 - P 32271 - Datorii atașate
 - B 32272 - Sume de amortizat

B 325 - Obligațiuni

- P 3251 - Obligațiuni
- B 3257 - Datorii atașate și sume de amortizat
 - P 32571 - Datorii atașate
 - B 32572 - Sume de amortizat

B 326 - Alte datorii constituite prin titluri

- P 3261 - Alte datorii constituite prin titluri
- B 3267 - Datorii atașate și sume de amortizat
 - P 32671 - Datorii atașate
 - B 32672 - Sume de amortizat

Grupa 33 - CONTURI DE DECONTARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU TITLURI

P 331 - Conturile instituțiilor de credit

P 332 - Conturile organismelor de plasament colectiv de valori mobiliare (OPCVM)

B 333 - Conturile societăților de bursă

P 334 - Conturile altor instituții financiare

P 335 - Conturile clienței

B 336 - Alte conturi de decontare privind operațiunile cu titluri

- P 3361 - Alte sume de plătit privind operațiunile cu titluri

A 3362 - Alte sume de încasat privind operațiunile cu titluri

B 337 - Creanțe și datorii atașate

A 3371 - Creanțe atașate

P 3372 - Datorii atașate

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

B 341 - Decontări intrabancare

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

Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

B 351 - Beneficii ale angajaților

P 3511 - Indemnizații și salarii datorate

P 3512 - Absențe pe termen scurt compensate

P 3513 - Participarea angajaților la profit și prime de plătit

P 3514 - Beneficii nemonetare

P 35141 - Angajați ajutoare materiale datorate

P 35149 - Alte beneficii nemonetare

A 3515 - Avansuri acordate angajaților

P 3516 - Beneficii ale angajaților neridicate

P 3517 - Rețineri din salarii datorate terților

P 3518 - Alte beneficii ale angajaților

P 35181 - Beneficii postangajare

P 35182 - Alte beneficii pe termen lung ale angajaților

P 35183 - Beneficii pentru terminarea contractului de muncă

B 3519 - Alte datorii și creanțe în legătură cu angajații

P 35191 - Alte datorii în legătură cu angajații

A 35192 - Alte creanțe în legătură cu angajații

B 352 - Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate

B 3521 - Asigurări sociale

B 35211 - Contribuția unității la asigurările sociale

B 35212 - Contribuția angajaților la asigurările sociale

B 35213 - Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate

B 35214 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate

B 3522 - Ajutor de șomaj

B 35221 - Contribuția unității la fondul de șomaj

B 35222 - Contribuția angajaților la fondul de șomaj

B 3526 - Alte datorii și creanțe sociale

P 35261 - Alte datorii sociale

A 35262 - Alte creanțe sociale

B 353 - Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate

B 3531 - Impozitul pe profit

B 35311 - Impozitul pe profit curent

- B 35312 - Impozitul pe profit amânat
- B 3532 - Taxa pe valoarea adăugată
 - P 35323 - TVA de plată
 - A 35324 - TVA de recuperat
 - A 35326 - TVA deductibilă
 - P 35327 - TVA colectată
 - B 35328 - TVA neexigibilă
- B 3533 - Impozitul pe venituri de natura salariilor
- A 3534 - Subvenții guvernamentale de primit
- B 3536 - Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate
- B 3538 - Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate
- B 3539 - Alte datorii și creanțe cu bugetul statului
 - P 35391 - Alte datorii față de bugetul statului
 - A 35392 - Alte creanțe privind bugetul statului

P 354 - Dividende de plată

B 355 - Debitori diverși

- A 3551 - Depozite de garanții vărsate
 - A 35511 - Depozite aferente operațiunilor pe piețele organizate de instrumente derivate
 - A 35512 - Depozite aferente altor operațiuni cu instrumente derivate
 - A 35516 - Alte depozite
- A 3552 - Debitori din avansuri spre decontare
- A 3556 - Alți debitori diverși
- B 3557 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - A 35571 - Creanțe atașate
 - B 35572 - Sume de amortizat

B 356 - Creditori diverși

- P 3561 - Depozite de garanții pentru leasing
- P 3562 - Alte depozite de garanții primite
- P 3566 - Alți creditori diverși
- B 3567 - Datorii atașate și sume de amortizat
 - P 35671 - Datorii atașate
 - B 35672 - Sume de amortizat

B 357 - Decontări din operațiuni în asocieri în participație

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

Grupa 36 - CONTURI DE STOCURI ȘI ASIMILATE

A 361 - Active deținute în vederea vânzării

- A 3611 - Valori din aur, metale și pietre prețioase
- A 3612 - Alte active deținute în vederea vânzării
- A 3613 - Bunuri la valoarea justă

A 362 - Materiale și alte consumabile

A 3621 - Materiale

A 3622 - Alte consumabile

A 363 - Active immobilizate deținute în vederea vânzării

Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE

A 371 - Valori primite la încasare

B 372 - Conturi de ajustare

B 3721 - Poziție de schimb

B 3722 - Contravaloarea poziției de schimb

B 3723 - Conturi de ajustare valută

B 3729 - Conturi de ajustare privind alte elemente din afara bilanțului

A 375 - Cheltuieli înregistrate în avans

P 376 - Venituri înregistrate în avans

P 377 - Cheltuieli de plătit

A 378 - Venituri de primit

B 379 - Subvenții guvernamentale și alte conturi de regularizare

P 3791 - Subvenții guvernamentale

P 37911 - Subvenții privind activele

P 37912 - Subvenții privind veniturile

P 37913 - Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții

B 3799 - Alte conturi de regularizare

Grupa 38 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE

B 381 - Creanțe restante nedepreciate

A 3811 - Creanțe restante nedepreciate

B 3817 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 38171 - Creanțe atașate

B 38172 - Sume de amortizat

B 382 - Creanțe depreciate

A 3821 - Creanțe depreciate

B 3827 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 38271 - Creanțe atașate

B 38272 - Sume de amortizat

Grupa 39 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE PRIVIND OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

P 391 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor și altor active financiare

P 3911 - Ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență

P 39111 - Ajustări pentru deprecierea instrumentelor de datorie

P 39112 - Ajustări pentru deprecierea creditelor și creanțelor

P 3912 - Ajustări pentru deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost

P 392 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

- P 3921 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual
- P 3922 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare
- P 3923 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate
- P 393 - Ajustări pentru deprecierea stocurilor și activelor asimilate**

CLASA 4 - ACTIVE IMOBILIZATE

Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE

- A 401 - Credite subordonate la termen**
- A 402 - Credite subordonate pe durată nedeterminată**
- B 407 - Creanțe atașate și sume de amortizat**
 - A 4071 - Creanțe atașate
 - B 4072 - Sume de amortizat

Grupa 41 - TITLURI DE PARTICIPARE DEȚINUTE ÎN FILIALE, ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ÎN ENTITĂȚI CONTROLATE ÎN COMUN

- A 411 - Titluri contabilizate la cost**
 - A 4111 - Titluri de participare deținute în filiale
 - A 4112 - Titluri de participare deținute în entități asociate
 - A 4113 - Titluri de participare deținute în entități controlate în comun
- A 412 - Titluri evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**
 - A 4121 - Titluri de participare deținute în filiale
 - A 4122 - Titluri de participare deținute în entități asociate
 - A 4123 - Titluri de participare deținute în entități controlate în comun
- A 413 - Titluri disponibile în vederea vânzării**
 - A 4131 - Titluri de participare deținute în filiale
 - A 4132 - Titluri de participare deținute în entități asociate
 - A 4133 - Titluri de participare deținute în entități controlate în comun

Grupa 42 - DOTĂRI PENTRU UNITĂȚILE PROPRII DIN STRĂINĂTATE

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

Grupa 43 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS

- A 431 - Imobilizări necorporale în curs**
- A 432 - Imobilizări corporale în curs**
 - A 4321 - Amenajări de terenuri și construcții
 - A 4322 - Instalații tehnice și mijloace de transport
 - A 4323 - Alte imobilizări corporale

Grupa 44 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE

A 441 - Imobilizări necorporale

A 4411 - Fondul comercial

A 4419 - Alte imobilizări necorporale

A 442 - Imobilizări corporale

A 4421 - Terenuri și amenajări de terenuri

A 44211 - Terenuri

A 44212 - Amenajări de terenuri

A 4422 - Construcții

A 4423 - Instalații tehnice și mijloace de transport

A 4424 - Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale

A 4425 - Investiții imobiliare

Grupa 46 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE

P 461 - Amortizări privind imobilizările necorporale și corporale

P 4611 - Amortizarea imobilizărilor necorporale

P 4612 - Amortizarea imobilizărilor corporale

P 46121 - Amortizarea amenajărilor de terenuri

P 46122 - Amortizarea construcțiilor

P 46123 - Amortizarea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport

P 46124 - Amortizarea altor active corporale (mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale)

P 46125 - Amortizarea investițiilor imobiliare

Grupa 47 - LEASING FINANCIAR

A 471 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar

A 4711 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale

A 4712 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale

A 4713 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu alte active

A 4717 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 47171 - Creanțe atașate

B 47172 - Sume de amortizat

P 472 - Datorii din operațiuni de leasing financiar

P 4721 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale

P 4722 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale

P 4723 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu alte active

P 4727 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 47271 - Datorii atașate

B 47272 - Sume de amortizat

Grupa 48 - CREANȚE RESTANTE ȘI CREANȚE DEPRECIATE

B 481 - Creanțe restante nedepreciate

- A 4811 - Creanțe restante nedepreciate
- B 4817 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - A 48171 - Creanțe atașate
 - B 48172 - Sume de amortizat

B 482 - Creanțe depreciate

- A 4821 - Creanțe depreciate
- B 4827 - Creanțe atașate și sume de amortizat
 - A 48271 - Creanțe atașate
 - B 48272 - Sume de amortizat

Grupa 49 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR IMOBILIZATE

P 491 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun

P 492 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

- P 4921 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs
 - P 49211 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs
 - P 49212 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs
- P 4922 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale
 - P 49221 - Ajustări pentru deprecierea fondului comercial
 - P 49222 - Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale
- P 4923 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale
 - P 49231 - Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri
 - P 49232 - Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
 - P 49233 - Ajustări pentru deprecierea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport
 - P 49234 - Ajustări pentru deprecierea altor active corporale (mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale)
 - P 49235 - Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare

P 493 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente operațiunilor de leasing financiar

- P 4931 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual
- P 4932 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare
- P 4933 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

P 494 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate

- P 4941 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual
- P 4942 - Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare
- P 4943 - Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

CLASA 5 - CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE

Grupa 50 - CAPITAL

P 501 - Capital social

P 5011 - Capital subscris nevărsat

P 5012 - Capital subscris vărsat

P 502 - Elemente asimilate capitalului

A 503 - Acțiuni proprii

B 504 - Ajustări ale capitalului social/capitalului de dotare

B 508 - Acționari sau asociați

Grupa 51 - PRIME DE CAPITAL ȘI REZERVE

P 511 - Prime de capital

P 5111 - Prime de emisiune

P 5112 - Prime de fuziune

P 5113 - Prime de aport

P 5114 - Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni

P 5119 - Alte prime

P 512 - Rezerve legale

P 5121 - Rezerve legale din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit

P 5122 - Rezerve legale din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit

P 513 - Rezerve statutare sau contractuale

P 514 - Rezerve pentru riscuri bancare

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

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

P 5143 - Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale

P 516 - Rezerve din reevaluarea imobilizărilor

P 5161 - Rezerve din reevaluarea imobilizărilor necorporale

P 5162 - Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale

P 517 - Rezerve specifice organizațiilor cooperatiste de credit

P 5171 - Rezerva de întraajutorare

P 5172 - Rezerva mutuală de garantare

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

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

P 519 - Alte rezerve

Grupa 52 - ALTE CONTURI DE CAPITALURI PROPRII

B 521 - Diferențe de curs valutar aferente activelor financiare nemonetare disponibile în vederea vânzării

B 522 - Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării

B 523 - Diferențe privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea eficientă)

B 524 - Impozit pe profit curent și impozit pe profit amânat

B 5241 - Impozit pe profit curent

B 5242 - Impozit pe profit amânat

B 525 - Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii

B 526 - Diferențe aferente activelor imobilizate deținute în vederea vânzării

P 527 - Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse

B 529 - Alte conturi de capitaluri proprii

Grupa 53 - DATORII SUBORDONATE

P 531 - Datorii subordonate la termen

P 5311 - Titluri subordonate la termen

P 5312 - Împrumuturi subordonate la termen

P 532 - Datorii subordonate pe durată nedeterminată

P 5321 - Titluri subordonate pe durată nedeterminată

P 5322 - Împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată

B 537 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 5371 - Datorii atașate

B 5372 - Sume de amortizat

Grupa 55 - PROVIZIOANE

P 551 - Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

P 552 - Provizioane pentru beneficiile angajaților

P 553 - Provizioane pentru litigii

P 554 - Provizioane pentru restructurare

P 555 - Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

P 559 - Alte provizioane

Grupa 58 - REZULTATUL REPORTAT

B 581 - Rezultatul reportat

Grupa 59 - REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR

B 591 - Profit sau pierdere

B 592 - Repartizarea profitului

CLASA 6 - CHELTUIELI

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

A 601 - Cheltuieli cu operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare

- A 6011 - Dobânzi la Banca Națională a României
- A 6012 - Dobânzi la conturile de corespondent
- A 6013 - Dobânzi la depozitele instituțiilor de credit
 - A 60131 - Dobânzi la depozitele la vedere
 - A 60132 - Dobânzi la depozitele la termen
 - A 60133 - Dobânzi la depozitele colaterale
 - A 60134 - Dobânzi la depozitele rambursabile după notificare
- A 6014 - Dobânzi la împrumuturile de la instituții de credit
 - A 60141 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta
 - A 60142 - Dobânzi la împrumuturile la termen
- A 6015 - Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut
 - A 60151 - Dobânzi la operațiunile repo de pe o zi pe alta
 - A 60152 - Dobânzi la operațiunile repo la termen
 - A 60153 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut de pe o zi pe alta
 - A 60154 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut la termen
- A 6016 - Cheltuieli cu operațiunile organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
 - A 60161 - Dobânzi la conturile curente ale cooperativelor de credit afiliate
 - A 60162 - Dobânzi la depozitele cooperativelor de credit afiliate
 - A 60163 - Dobânzi la împrumuturile de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
 - A 60164 - Dobânzi privind alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
 - A 60169 - Comisioane
- A 6017 - Alte cheltuieli cu dobânzile
- A 6019 - Comisioane

A 602 - Cheltuieli cu operațiunile cu clientela

- A 6022 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții financiare
 - A 60221 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta
 - A 60222 - Dobânzi la împrumuturile la termen
- A 6023 - Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut
 - A 60231 - Dobânzi la operațiunile repo de pe o zi pe alta
 - A 60232 - Dobânzi la operațiunile repo la termen
 - A 60233 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut de pe o zi pe alta
 - A 60234 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut la termen
- A 6024 - Dobânzi la conturile curente
- A 6025 - Dobânzi la conturile de depozite
 - A 60251 - Dobânzi la depozitele la vedere
 - A 60252 - Dobânzi la depozitele la termen
 - A 60253 - Dobânzi la depozitele colaterale

- A 60254 - Dobânzi la depozitele rambursabile după notificare
- A 6026 - Dobânzi la certificatele de depozit, carnetele și libretele de economii
- A 6027 - Alte cheltuieli cu dobânzile
- A 6029 - Comisioane

A 603 - Cheltuieli privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare

- A 6031 - Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării
 - A 60311 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării
 - A 60312 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării
 - A 60313 - Costuri de tranzacționare
- A 6032 - Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
 - A 60321 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
 - A 60322 - Pierderi din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
 - A 60323 - Costuri de tranzacționare
- A 6033 - Pierderi din cesiunea activelor financiare disponibile în vederea vânzării
- A 6034 - Pierderi din cesiunea investițiilor păstrate până la scadență
- A 6035 - Pierderi din cesiunea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost
- A 6036 - Cheltuieli privind datoriile constituite prin titluri
 - A 60361 - Dobânzi privind certificatele de depozit
 - A 60362 - Dobânzi privind carnetele și libretele de economii
 - A 60363 - Dobânzi privind obligațiunile
 - A 60364 - Dobânzi privind alte datorii constituite prin titluri
- A 6037 - Cheltuieli diverse privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare
- A 6039 - Comisioane

A 604 - Cheltuieli cu operațiunile de leasing

- A 6041 - Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar
- A 6042 - Cheltuieli cu chiriile
- A 6049 - Comisioane

A 605 - Cheltuieli privind datoriile subordonate

- A 6051 - Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen
- A 6052 - Cheltuieli privind datoriile subordonate pe durată nedeterminată
- A 6059 - Comisioane

A 606 - Cheltuieli privind operațiunile de schimb

- A 6061 - Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută
- A 6069 - Comisioane

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

A 6071 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare

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

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

A 6072 - Cheltuieli cu garanțiile financiare

A 60721 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la instituții de credit

A 60722 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la clientelă

A 6074 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării

A 60741 - Pierderi privind instrumentele derivate pe rata dobânzii

A 60742 - Pierderi privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii

A 60743 - Pierderi privind instrumentele derivate pe cursul de schimb

A 60744 - Pierderi privind instrumentele derivate pe riscul de credit

A 60745 - Pierderi privind instrumentele derivate pe mărfuri

A 60746 - Pierderi privind alte instrumente derivate

A 60747 - Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)

A 60749 - Costuri de tranzacționare

A 6075 - Pierderi privind contabilitatea de acoperire

A 60751 - Pierderi privind instrumentele de acoperire a valorii juste

A 60752 - Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie

A 60753 - Pierderi privind instrumentele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste

A 6076 - Cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii

A 6077 - Cheltuieli cu alte angajamente primite

A 608 - Cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare

A 6081 - Cheltuieli cu mijloacele de plată

A 6087 - Alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare

A 609 - Alte cheltuieli de exploatare

Grupa 61 - CHELTUIELI CU ANGAJAȚII

A 611 - Cheltuieli cu beneficiile pe termen scurt ale angajaților

A 6111 - Cheltuieli cu indemnizații și salarii

A 6112 - Cheltuieli cu absențele pe termen scurt compensate

A 6113 - Cheltuieli cu prime reprezentând participarea angajaților la profit și alte sume similare

A 6114 - Cheltuieli cu beneficiile nemonetare

A 61141 - Cheltuieli cu tichetele de masă acordate angajaților

A 61149 - Alte cheltuieli privind beneficiile nemonetare

A 6115 - Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni

- A 6116 - Cheltuieli cu alte beneficii ale angajaților
 - A 61161 - Cheltuieli cu beneficiile postangajare
 - A 61162 - Cheltuieli cu alte beneficii pe termen lung ale angajaților
 - A 61163 - Cheltuieli cu beneficiile pentru terminarea contractului de muncă

A 612 - Cheltuieli privind asigurările și protecția socială

- A 6121 - Contribuția unității la asigurările sociale
- A 6122 - Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj
- A 6123 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
- A 6127 - Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială

A 617 - Alte cheltuieli privind angajații

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

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

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

A 631 - Cheltuieli cu activele deținute în vederea vânzării

- A 6311 - Cheltuieli cu activele vândute
- A 6312 - Pierderi din reevaluarea bunurilor evaluate la valoarea justă

A 632 - Cheltuieli cu materialele și alte consumabile

A 633 - Cheltuieli cu active immobilizate deținute în vederea vânzării

A 634 - Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți

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

A 635 - Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate

Grupa 64 - CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE

A 641 - Cota - parte din cheltuielile sediului social

A 644 - Cheltuieli din investiții imobiliare

A 646 - Cheltuieli din cedarea și casarea immobilizărilor

- A 6461 - Cheltuieli din cedarea și casarea immobilizărilor necorporale
- A 6462 - Cheltuieli din cedarea și casarea immobilizărilor corporale

A 647 - Cheltuieli din reevaluarea immobilizărilor

- A 6471 - Cheltuieli din reevaluarea immobilizărilor necorporale
- A 6472 - Cheltuieli din reevaluarea immobilizărilor corporale

A 649 - Alte cheltuieli diverse din exploatare

- A 6491 - Despăgubiri, amenzi și penalități

- A 6492 - Donații și subvenții acordate
- A 6493 - Cheltuieli privind sponsorizările
- A 6496 - Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare
- A 6497 - Alte cheltuieli diverse din exploatare

Grupa 65 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE PRIVIND IMOBILIZĂRILE NECORPORALE ȘI CORPORALE

A 651 - Cheltuieli cu amortizările immobilizărilor necorporale

A 652 - Cheltuieli cu amortizările immobilizărilor corporale

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREAŢE

A 661 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare

A 6611 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

A 6612 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

A 6613 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

A 6617 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

A 662 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela

A 6621 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

A 6622 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

A 6623 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

A 6627 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

A 663 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

A 6631 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor și altor active financiare

A 66311 - Cheltuieli cu deprecierea activelor financiare disponibile în vederea vânzării

A 66312 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență

A 66313 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost

A 6632 - Cheltuieli cu ajustări pentru creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

A 66321 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

A 66322 - Cheltuieli cu ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

A 66323 - Cheltuieli cu ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

A 66327 - Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate

A 6633 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate

A 664 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate

A 6641 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun

A 6642 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

A 66421 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs

A 66422 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale

A 66423 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale

A 6643 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar

A 6644 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate

A 665 - Cheltuieli cu provizioane

A 6651 - Cheltuieli cu provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

A 6652 - Cheltuieli cu provizioane pentru beneficiile angajaților

A 6653 - Cheltuieli cu provizioane pentru litigii

A 6654 - Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare

A 6655 - Cheltuieli cu provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

A 6657 - Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor

A 6659 - Cheltuieli cu alte provizioane

A 668 - Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere

Grupa 68 - CHELTUIELI DIN AJUSTAREA LA INFLAȚIE

A 681 - Cheltuieli cu ajustarea la inflație

Grupa 69 - CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

A 691 - Cheltuieli cu impozitul pe profit curent

A 692 - Cheltuieli cu impozitul pe profit amânat

CLASA 7 - VENITURI

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

P 701 - Venituri din operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare

- P 7011 - Dobânzi de la Banca Națională a României
- P 7012 - Dobânzi de la conturile de corespondent
- P 7013 - Dobânzi de la conturile de depozite la instituții de credit
 - P 70131 - Dobânzi de la depozitele la vedere
 - P 70132 - Dobânzi de la depozitele la termen
 - P 70133 - Dobânzi de la depozitele colaterale
 - P 70134 - Dobânzi de la depozitele rambursabile după notificare
- P 7014 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit
 - P 70141 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta
 - P 70142 - Dobânzi de la creditele la termen
- P 7015 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut
 - P 70151 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo de pe o zi pe alta
 - P 70152 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo la termen
 - P 70153 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut de pe o zi pe alta
 - P 70154 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut la termen
- P 7016 - Venituri din operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
 - P 70161 - Dobânzi de la contul curent la casa centrală
 - P 70162 - Dobânzi de la depozitele la casa centrală
 - P 70163 - Dobânzi de la creditele acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
 - P 70164 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
 - P 70168 - Dobânzi din creanțe depreciate privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
 - P 70169 - Comisioane
- P 7017 - Alte venituri din dobânzi
- P 7018 - Dobânzi din creanțe depreciate
- P 7019 - Comisioane

P 702 - Venituri din operațiunile cu clientela

- P 7021 - Dobânzi de la creanțe comerciale și credite acordate clienței
 - P 70211 - Dobânzi de la operațiunile de scont, forfetare și alte creanțe comerciale
 - P 70212 - Dobânzi de la operațiunile de factoring
 - P 70213 - Dobânzi de la creditele de trezorerie
 - P 70214 - Dobânzi de la creditele de consum și vânzări în rate
 - P 70215 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior
 - P 70216 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente
 - P 70217 - Dobânzi de la creditele pentru investiții imobiliare

- P 70218 - Dobânzi de la alte credite acordate clienței
- P 7022 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor financiare
 - P 70221 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta
 - P 70222 - Dobânzi de la creditele la termen
- P 7023 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut
 - P 70231 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo de pe o zi pe alta
 - P 70232 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo la termen
 - P 70233 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut de pe o zi pe alta
 - P 70234 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut la termen
- P 7024 - Dobânzi de la conturile curente debitoare
- P 7027 - Alte venituri din dobânzi
- P 7028 - Dobânzi din creanțe depreciate
- P 7029 - Comisioane

P 703 - Venituri din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare

- P 7031 - Câștiguri aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării
 - P 70311 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării
 - P 70312 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării
- P 7032 - Câștiguri aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
 - P 70321 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
 - P 70322 - Câștiguri din reevaluarea și cesiunea datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
- P 7033 - Venituri aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării
 - P 70331 - Dobânzi
 - P 70333 - Dividende și venituri asimilate
 - P 70336 - Câștiguri din cesiune
- P 7034 - Venituri aferente investițiilor păstrate până la scadență
 - P 70341 - Dobânzi
 - P 70342 - Câștiguri din cesiune
- P 7035 - Venituri aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la cost
 - P 70351 - Dividende și venituri asimilate
 - P 70352 - Câștiguri din cesiune
- P 7036 - Venituri din datorii constituite prin titluri
- P 7037 - Venituri diverse din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare
- P 7038 - Dobânzi din creanțe depreciate
- P 7039 - Comisioane

P 704 - Venituri din operațiunile de leasing

- P 7041 - Dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar
- P 7042 - Venituri din chirii

P 7048 - Dobânzi din creanțe depreciate

P 7049 - Comisioane

P 705 - Venituri din credite subordonate

P 7051 - Dobânzi de la creditele subordonate la termen

P 7052 - Dobânzi de la creditele subordonate pe durată nedeterminată

P 7058 - Dobânzi din creanțe depreciate

P 7059 - Comisioane

P 706 - Venituri din operațiunile de schimb

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

P 7069 - Comisioane

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

P 7071 - Venituri din angajamentele de creditare

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

P 70712 - Venituri din angajamentele de creditare în favoarea clienței

P 7072 - Venituri din garanțiile financiare

P 70721 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea instituțiilor de credit

P 70722 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea clienței

P 7074 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării

P 70741 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe rata dobânzii

P 70742 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe instrumente de capitaluri proprii

P 70743 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe cursul de schimb

P 70744 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe riscul de credit

P 70745 - Câștiguri privind instrumentele derivate pe mărfuri

P 70746 - Câștiguri privind alte instrumente derivate

P 70747 - Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)

P 70749 - Comisioane

P 7075 - Câștiguri privind contabilitatea de acoperire

P 70751 - Câștiguri privind instrumentele de acoperire a valorii juste

P 70752 - Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie

P 70753 - Câștiguri privind instrumentele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste

P 7076 - Venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate desemnate ca instrumente de acoperire a riscului de rată a dobânzii

P 7077 - Venituri din alte angajamente date

P 708 - Venituri din prestațiile de servicii financiare

P 7081 - Comisioane privind titlurile gestionate sau în depozit

P 7082 - Comisioane privind operațiunile cu titluri efectuate în contul clienței

P 7083 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță

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

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

P 70839 - Alte comisioane

P 7085 - Venituri privind mijloacele de plată

P 7087 - Alte venituri din prestațiile de servicii financiare

P 709 - Alte venituri din activitatea de exploatare

Grupa 74 - VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE

P 741 - Cota - parte din cheltuielile sediului social

P 742 - Câștiguri din reevaluarea bunurilor evaluate la valoarea justă

P 744 - Venituri din investiții imobiliare

P 746 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor

P 7461 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale

P 7462 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale

P 747 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor

P 7471 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor necorporale

P 7472 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale

P 748 - Venituri accesorii

P 7481 - Venituri din alte activități

P 7489 - Alte venituri accesorii

P 74891 - Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor

P 74899 - Venituri accesorii diverse

P 749 - Alte venituri diverse din exploatare

P 7492 - Cota - parte din subvenții aferente activelor trecută la venituri

P 7493 - Venituri din subvenții privind veniturile

P 74931 - Venituri din subvenții pentru activitatea de exploatare

P 74932 - Venituri din subvenții pentru stocuri

P 74933 - Venituri din subvenții pentru plata angajaților

P 74934 - Venituri din subvenții pentru asigurări și protecția socială

P 74935 - Venituri din subvenții pentru alte cheltuieli de exploatare

P 74936 - Venituri din subvenții aferente altor venituri

P 7494 - Venituri din producția de imobilizări

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

P 7496 - Venituri din subvenții pentru evenimente extraordinare și altele similare

P 7499 - Alte venituri

P 74991 - Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități

P 74992 - Venituri din donații

P 74997 - Alte venituri diverse din exploatare

Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

P 761 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare

P 7611 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

P 7612 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

P 7613 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

P 762 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela

P 7621 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

P 7622 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

P 7623 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

P 763 - Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

P 7631 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor și altor active financiare

P 76311 - Venituri din reluarea deprecierei activelor financiare disponibile în vederea vânzării

P 76312 - Venituri din ajustări pentru deprecierea investițiilor păstrate până la scadență

P 7632 - Venituri din ajustări pentru creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

P 76321 - Venituri din ajustări specifice constituite pentru deprecieri identificate la nivel individual

P 76322 - Venituri din ajustări specifice constituite pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

P 76323 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

P 7633 - Venituri din ajustări pentru deprecierea stocurilor și a activelor asimilate

P 764 - Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate

P 7641 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun

P 7642 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

P 76421 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs

P 76422 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale

P 76423 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale

P 7643 - Venituri din ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar

P 76431 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

P 76432 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

P 76433 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

P 7644 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate

P 76441 - Venituri din ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual

P 76442 - Venituri din ajustări specifice pentru depreciieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare

P 76443 - Venituri din ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate

P 765 - Venituri din provizioane

P 7651 - Venituri din provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

P 7652 - Venituri din provizioane pentru beneficiile angajaților

P 7653 - Venituri din provizioane pentru litigii

P 7654 - Venituri din provizioane pentru restructurare

P 7655 - Venituri din provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

P 7659 - Venituri din alte provizioane

P 767 - Venituri din recuperări de creanțe

Grupa 78 - VENITURI DIN AJUSTAREA LA INFLAȚIE

P 781 - Venituri din ajustarea la inflație

Grupa 79 - VENITURI DIN IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT

P 791 - Venituri din impozitul pe profit amânat

CLASA 9 - OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI

Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE CREDITARE

A 901 - Angajamente în favoarea instituțiilor de credit

P 902 - Angajamente primite de la instituții de credit

A 903 - Angajamente în favoarea clienței

P 904 - Angajamente primite de la cliență

Grupa 91 - GARANȚII FINANCIARE

A 911 - Garanții date instituțiilor de credit

P 912 - Garanții primite de la instituții de credit

A 913 - Garanții date pentru cliență

P 914 - Garanții primite de la cliență

Grupa 92 - ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE ȘI ALTE ACTIVE FINANCIARE

A 921 - Titluri și alte active financiare de primit

P 922 - Titluri și alte active financiare de livrat

Grupa 93 - OPERAȚIUNI DE SCHIMB LA VEDERE

B 931 - Operațiuni de schimb la vedere

A 9311 - Lei cumpărați și încă neprimiți

A 9312 - Valută cumpărată și încă neprimită

P 9313 - Lei vânduți și încă nelivrați

P 9314 - Valută vândută și încă nelivrată

Grupa 94 - CONTURI DE AJUSTARE VALUTĂ ÎN AFARA BILANȚULUI

B 941 - Poziție de schimb

B 942 - Contravaloarea poziției de schimb

B 943 - Conturi de ajustare valută

Grupa 95 - INSTRUMENTE DERIVATE

B 951 - Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării

A 9511 - Instrumente derivate pe rata dobânzii

A 95111 - Swap pe rata dobânzii

A 95112 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere

A 95113 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere

A 95114 - Opțiuni pe piețe organizate

A 95115 - Alte instrumente pe piețe organizate

A 9512 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii

A 95121 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere

A 95122 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere

A 95123 - Opțiuni pe piețe organizate

A 95124 - Alte instrumente pe piețe organizate

- B 9513 - Operațiuni ferme de schimb la termen
 - A 95131 - Lei de primit contra valută de livrat
 - P 95132 - Valută de livrat contra lei de primit
 - A 95133 - Valută de primit contra lei de livrat
 - P 95134 - Lei de livrat contra valută de primit
 - A 95135 - Valută de primit contra valută de livrat
 - P 95136 - Valută de livrat contra valută de primit
 - B 9514 - Swap financiar de valute
 - A 95141 - Lei de primit contra valută de livrat
 - P 95142 - Valută de livrat contra lei de primit
 - A 95143 - Valută de primit contra lei de livrat
 - P 95144 - Lei de livrat contra valută de primit
 - A 95145 - Valută de primit contra valută de livrat
 - P 95146 - Valută de livrat contra valută de primit
 - A 9515 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb
 - A 95151 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - A 95152 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - A 95153 - Opțiuni pe piețe organizate
 - A 95154 - Alte instrumente pe piețe organizate
 - A 9516 - Instrumente derivate pe riscul de credit
 - A 95161 - Credit default swap
 - A 95162 - Credit spread option
 - A 95163 - Total return swap
 - A 95164 - Alte instrumente
 - A 9517 - Instrumente derivate pe mărfuri
 - A 9518 - Alte instrumente derivate
 - B 952 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste**
 - A 9521 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
 - A 95211 - Swap pe rata dobânzii
 - A 95212 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - A 95213 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - A 95214 - Opțiuni pe piețe organizate
 - A 95215 - Alte instrumente pe piețe organizate
 - A 9522 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii
 - A 95221 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - A 95222 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - A 95223 - Opțiuni pe piețe organizate
 - A 95224 - Alte instrumente pe piețe organizate
 - B 9523 - Operațiuni ferme de schimb la termen
 - A 95231 - Lei de primit contra valută de livrat
 - P 95232 - Valută de livrat contra lei de primit
 - A 95233 - Valută de primit contra lei de livrat
 - P 95234 - Lei de livrat contra valută de primit
-

- A 95235 - Valută de primit contra valută de livrat
- P 95236 - Valută de livrat contra valută de primit
- B 9524 - Swap financiar de valute
 - A 95241 - Lei de primit contra valută de livrat
 - P 95242 - Valută de livrat contra lei de primit
 - A 95243 - Valută de primit contra lei de livrat
 - P 95244 - Lei de livrat contra valută de primit
 - A 95245 - Valută de primit contra valută de livrat
 - P 95246 - Valută de livrat contra valută de primit
- A 9525 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb
 - A 95251 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - A 95252 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - A 95253 - Opțiuni pe piețe organizate
 - A 95254 - Alte instrumente pe piețe organizate
- A 9526 - Instrumente derivate pe riscul de credit
 - A 95261 - Credit default swap
 - A 95262 - Credit spread option
 - A 95263 - Total return swap
 - A 95264 - Alte instrumente
- A 9527 - Instrumente derivate pe mărfuri
- A 9528 - Alte instrumente derivate

B 953 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie

- A 9531 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
 - A 95311 - Swap pe rata dobânzii
 - A 95312 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - A 95313 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - A 95314 - Opțiuni pe piețe organizate
 - A 95315 - Alte instrumente pe piețe organizate
- A 9532 - Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii
 - A 95321 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - A 95322 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - A 95323 - Opțiuni pe piețe organizate
 - A 95324 - Alte instrumente pe piețe organizate
- B 9533 - Operațiuni ferme de schimb la termen
 - A 95331 - Lei de primit contra valută de livrat
 - P 95332 - Valută de livrat contra lei de primit
 - A 95333 - Valută de primit contra lei de livrat
 - P 95334 - Lei de livrat contra valută de primit
 - A 95335 - Valută de primit contra valută de livrat
 - P 95336 - Valută de livrat contra valută de primit
- B 9534 - Swap financiar de valute
 - A 95341 - Lei de primit contra valută de livrat

- P 95342 - Valută de livrat contra lei de primit
- A 95343 - Valută de primit contra lei de livrat
- P 95344 - Lei de livrat contra valută de primit
- A 95345 - Valută de primit contra valută de livrat
- P 95346 - Valută de livrat contra valută de primit
- A 9535 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb
 - A 95351 - Opțiuni pe piețe la buna înțelegere
 - A 95352 - Alte instrumente pe piețe la buna înțelegere
 - A 95353 - Opțiuni pe piețe organizate
 - A 95354 - Alte instrumente pe piețe organizate
- A 9536 - Instrumente derivate pe riscul de credit
 - A 95361 - Credit default swap
 - A 95362 - Credit spread option
 - A 95363 - Total return swap
 - A 95364 - Alte instrumente
- A 9537 - Instrumente derivate pe mărfuri
- A 9538 - Alte instrumente derivate

A 954 - Instrumente derivate de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii

A 955 - Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii

Grupa 96 - GARANȚII REALE

P 961 - Garanții reale primite

- P 9611 - Ipoteci imobiliare
- P 9612 - Gajuri cu deposedare
- P 9613 - Gajuri fără deposedare
- P 9619 - Alte garanții primite

A 962 - Garanții reale date

- A 9621 - Ipoteci imobiliare
- A 9622 - Gajuri cu deposedare
- A 9623 - Gajuri fără deposedare
- A 9629 - Alte garanții date

Grupa 97 - ALTE ANGAJAMENTE

A 971 - Alte angajamente date

P 972 - Alte angajamente primite

Grupa 98 - ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE

A 981 - Angajamente îndoielnice

- A 9811 - Angajamente de creditare
- A 9812 - Garanții financiare
- A 9819 - Alte angajamente date

Grupa 99 - ALTE CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI

P 991 - Bunuri luate cu chirie

P 992 - Valori primite în păstrare sau custodie

A 993 - Alte active contingente

P 994 - Alte datorii contingente

B 998 - Alte conturi în afara bilanțului

P 9981 - Alte valori primite

A 9982 - Alte valori date

B 9989 - Conturi diverse în afara bilanțului

B 999 - Contrapartida