**Planul de conturi al evidenţei contabile în băncile**

**din Republica Moldova**

**din 26.03.1997**

*(în vigoare 22.05.1997)*

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.33-34/54 din 22.05.1997

\* \* \*

*Notă: În denumire şi pe tot parcursul textului cuvintele "băncile licenţiate", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "băncile", la forma gramaticală corespunzătoare conform Hot.BNM nr.36 din 15.02.2024, în vigoare 22.03.2024*

*Notă: Pe tot parcursul textului: cuvintele "venituri operaţionale", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "venituri din exploatare", la forma gramaticală corespunzătoare; cuvintele "cheltuieli operaţionale", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "cheltuieli de exploatare", la forma gramaticală corespunzătoare; cuvintele "în scopul dării în arendă" se substituie cu cuvintele "pentru a obţine venituri din chirie"; cuvintele "în scopul creşterii valorii capitalului" se substituie cu cuvintele "pentru creşterea valorii capitalului"; cuvintele "împrumutului" şi "împrumutului obţinut", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "împrumuturilor obţinute", la forma gramaticală corespunzătoare; cuvintele "casarea", "trecerea la scăderi" şi "trecerea la scăderi a", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul "derecunoaşterea", la forma gramaticală corespunzătoare; cuvintele "păstrate la cost amortizat" şi "păstrate până la scadenţă" se substituie cu cuvintele "evaluate la cost amortizat" conform Hot. BNM nr.303 din 13.12.2018, în vigoare 01.01.2019*

*Notă: Pe tot parcursul textului sintagma "punctul de schimb valutar", la numărul şi cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma "biroul de schimb valutar", la numărul şi la cazul gramatical respectiv; cuvîntul "sucursale", la numărul şi cazul gramatical respectiv, se substituie cu cuvîntul "filiale", la numărul şi cazul gramatical respectiv, iar cuvîntul "filiale", la numărul şi cazul gramatical respectiv, se substituie cu cuvîntul "sucursale" la numărul şi la cazul gramatical respectiv; sintagma "lei moldoveneşti", la numărul şi cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma "moneda naţională", la numărul şi cazul gramatical respectiv; sintagma "părţi legate", la numărul şi cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma "părţi afiliate", la numărul şi cazul gramatical respectiv, iar sintagma "părţi nelegate", la numărul şi cazul gramatical respectiv, se substituie cu sintagma "părţi neafiliate", la numărul şi cazul gramatical respectiv conform Hot.BNM nr.307 din 07.12.2017, în vigoare 01.01.2018*

*Notă: Pe tot parcursul textului, sintagma "bugetele unităţilor administrativ-teritoriale"  se substituie cu sintagma "bugetele locale" conform Hot.BNM nr.248 din 22.09.2016, în vigoare 01.01.2017*

*Notă: Pe tot parcursul textului sintagma "card bancar" se substituie cu sintagma "card de plată"; sintagma "monede comemorative şi jubiliare" se substituie cu sintagma "bancnote şi monede jubiliare şi comemorative" conform Hot.BNM nr.191 din 25.09.2014, în vigoare 01.01.2015*

*Notă: În denumirea şi în textul Planului de conturi textul "bănci şi alte instituţii financiare" se substituie cu textul "băncile licenţiate"; cuvintele "pînă la 1 lună" se substituie prin cuvintele "1 lună şi mai puţin"; cuvintele "de la 1 lună şi pînă la 1 an" şi "de la 1 lună şi pînă la 1 an " se substituie prin cuvintele "mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an"; "pînă la 1 an" şi "mai puţin de 1 an" se substituie prin cuvintele "1 an şi mai puţin"; "de la 1 an şi pînă la 5 ani" şi "mai mult de 1 an şi mai puţin de 5 ani" se substituie prin cuvintele "mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani"; "mai mult 5 ani" se substituie prin cuvintele "mai mult de 5 ani" conform Hot.BNM nr.244 din 11.12.2008, în vigoare 25.03.2009*

*Notă: Pe tot parcursul textului Planului de conturi sintagma "Hîrtii de valoare emise de BNM" se substituie cu sintagma "Valori mobiliare emise de BNM"; sintagma "Hîrtii de valoare de stat" se substituie cu sintagma "Valori mobiliare de stat" conform Hot.BNM nr.204 din 09.08.2007, în vigoare 09.09.2007*

*Notă: În tot textul Planului cuvîntul "extrabugetare" se substituie cu "speciale şi fonduri speciale" conform Hot. BNM nr.190 din 23.06.05, în vigoare 01.10.05*

*Notă: În tot textul Planului sintagma "Hîrtii de valoare" se substituie cu "Valori mobiliare" cu excepţia "Hîrtii de valoare de stat" conform Hot.BNM nr.15 din 13.01.05, în vigoare 01.03.05*

*Notă: În tot textul Planului cuvintele "bănci interdependente" se substituie prin cuvintele "bănci – părţi legate"; cuvintele "bănci independente" se substituie prin cuvintele "bănci – părţi nelegate"; cuvintele "organizaţii asociate" şi "companii asociate" se substituie prin cuvintele "întreprinderi asociate" confrom Hot.BNM nr.258 din 04.10.2001*

*Notă: În tot textul cuvintele "hîrtii de valoare cumpărate pentru vînzare" se substituie prin cuvintele "hîrtii de valoare pentru comercializare"; cuvintele "acţiuni cumpărate pentru vînzare" se substituie prin cuvintele "acţiuni pentru comercializare"; cuvintele "minus" se substituie prin cuvintele "contra cont" conform Hot.BNM nr.181 din 02.07.98*

**Capitolul I**

**PREVEDERI GENERALE**

**1.** Prezentul Plan de conturi al evidenţei contabile în băncile din Republica Moldova (în continuare – Plan de conturi) este elaborat în conformitate cu art.5, 11 şi 44 din Legea cu privire la Banca Naţională a Moldovei nr.548-XIII din 21.07.95, art.85 din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, în baza Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară (în continuare SIRF) şi legislaţiei în vigoare.

**2.** Prevederile Planului de conturi se extind asupra băncilor de BNM din Republica Moldova, precum şi asupra sucursalelor băncilor din alte state licenţiate de către Banca Naţională a Moldovei (în continuare – bănci).

Planul de conturi nu constituie temei legal pentru efectuarea operaţiunilor economico-financiare, ci serveşte numai la înregistrarea corespunzătoare în contabilitate a operaţiunilor efectuate. Operaţiunile economico-financiare supuse înregistrării în contabilitate trebuie efectuate în concordanţă strictă cu prevederile actelor normative care le reglementează.

**3.** Planul de conturi se bazează pe clasificarea conturilor după esenţa economică şi cuprinde conturile necesare înregistrării în evidenţa contabilă a operaţiunilor ce pot avea loc în cadrul băncii, conţinutul, destinaţia şi descrierea fiecărui cont.

**4.** Planul de conturi reprezintă întregul sistem de conturi, în cadrul căruia fiecare cont este delimitat printr-o denumire şi un simbol cifric, încadrat într-o clasă şi grupă, în raport cu un anumit criteriu de clasificare.

**5.** Planul de conturi conţine 7 clase:

Clasa 1 – Active,

Clasa 2 – Obligaţii,

Clasa 3 – Capital şi rezerve,

Clasa 4 – Venituri,

Clasa 5 – Cheltuieli,

Clasa 6 – Conturi condiţionale,

Clasa 7 – Conturi memorandum.

**6.** Conturile claselor "Active" şi "Cheltuieli" sînt active, conturile claselor "Obligaţii", "Capital şi rezerve", "Venituri" sînt pasive, cu excepţia contra-conturilor.

**7.** Conturile din clasa "Active" prevăzute în planul de conturi sunt ordonate în funcţie de descreşterea lichidităţii.

**8.** Desfăşurarea în analitic a conturilor sintetice prevăzute în planul de conturi este de competenţa fiecărei bănci, în funcţie de necesităţile proprii. Conturile analitice se deschid în baza conturilor sintetice în moneda naţională şi valută străină.

**9.** Pentru evidenţierea în clase a grupelor de conturi, iar în grupe a conturilor aparte este folosit principiul ierarhic. Ierarhia claselor, grupelor, conturilor este reflectată cu ajutorul sistemului de notaţii numerice din patru cifre:

**Prima cifră** a numărului contului reprezintă apartenenţa la clasa contului respectiv.

**A doua şi a treia cifră** reprezintă grupa contului care include conturi cu apartenenţa economică omogenă.

**A patra cifră** reprezintă obiectul concret al evidenţei.

În cadrul acestei structuri fiecare grupă include de regulă pînă la 9 conturi. Cu toate acestea, pentru a evita divizarea conturilor avînd conţinut general economic, unele grupe includ un număr mai mare de conturi. În acelaşi timp, într-o grupă se includ conturile care (după cifrele a doua şi a treia) ar fi trebuit raportate la diferite grupe.

**10.** Soldurile conturilor din planul de conturi se utilizează pentru generalizarea informaţiei care urmează să fie reflectată în rapoartele financiare, întocmite şi prezentate de către bancă.

**11.** Evidenţa pe conturile primelor cinci clase (conturi de bilanţ) se efectuează după metoda partidei duble, care reprezintă modul de reflectare a operaţiunilor economice şi evenimentelor în expresie valorică concomitent în debitul unui cont şi creditul altui cont a aceleiaşi sume.

**12.** Evidenţa pe conturile extrabilanţiere (condiţionale şi memorandum) se efectuează după metoda partidei simple, care reprezintă modul de reflectare unilaterală a operaţiunilor economice.

Conturile condiţionale sînt destinate pentru evidenţa obligaţiilor ce depind de anumite circumstanţe eventuale. După destinaţia operaţiunii efectuate conturile condiţionale se divizează în conturi debitoare şi creditoare. Evidenţa se ţine prin înscrierea operaţiunilor în debitul/creditul contului şi derecunoaşterea prin contabilizarea inversă.

Conturile memorandum sunt destinate pentru evidenţa valorilor, documentelor importante în activitatea băncii sau consemnate la aceasta, diverse creanţe, inclusiv de recunoscute din bilanţul contabil, reduceri calculate în scop prudenţial pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, etc. Evidenţa pe conturile memorandum se ţine după metoda intrare-ieşire.

**13.** În Planul de conturi al evidenţei contabile în bănci se utilizează următorii termeni şi noţiuni:

**Active transmise în posesiune/achiziţionate pentru vînzare** – imobilizări corporale şi cote de participare transmise în posesiune/achiziţionate de către bancă pentru rambursarea creditelor şi a altor datorii şi clasificate ca deţinute pentru vînzare.

**Alte rezerve** – mijloacele băneşti defalcate din profitul nedistribuit al băncii pentru formarea rezervelor suplimentare în conformitate cu legislaţia în vigoare (plata dividendelor fixate la acţiunile preferenţiale şi alte pierderi).

**Capital de rezervă** – mijloacele băneşti defalcate din profitul nedistribuit al băncii care se utilizează pentru acoperirea altor pierderi (cu excepţia pierderilor cauzate de la nerambursarea creditelor) conform prevederilor Legii privind societăţile pe acţiuni.

**Contra-cont** – cont pasiv deschis în clasa activelor (sau cont activ – în clasele obligaţiilor, capitalului şi rezervelor) care ajustează valoarea activelor (sau obligaţiilor şi capitalului).

**Cont "Loro"** – cont curent deschis de bancă pentru o altă bancă, inclusiv contul sucursalei subordonate sediului central deschis în registrul intern al sediului central.

**Cont "Nostro"** – contul curent al băncii date deschis în altă bancă, inclusiv contul sucursalei subordonate sediului central deschis în registrul intern al sucursalei.

**Depozite de economii** – depozite la vedere sau la termen fără stabilirea sumei iniţiale minime, plasat pentru economia mijloacelor băneşti la care poate fi eliberat libret de economii.

**Parte afiliată –** astfel cum este definit în IAS 24 "Prezentarea informaţiilor privind părţile afiliate.

**Surplus de capital –** mijloace băneşti obţinute de la comercializarea acţiunilor peste valoarea nominală (fixată) a acestora.

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.307 din 07.12.2017, în vigoare 01.01.2018]*

*[Capitolul I completat prin Hot.BNM nr.191 din 25.09.2014, în vigoare 01.01.2015]*

*[Capitolul I completat prin Hot.BNM nr.166 din 12.07.2012, în vigoare 01.11.2012]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.193 din 30.09.2010, în vigoare 01.01.2012]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.216 din 29.09.2011, în vigoare 11.12.2011]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.150 din 31.07.2008, în vigoare 16.09.2008]*

*[Capitolul I în redacţia Hot.BNM nr.21 din 26.01.06, în vigoare 01.04.06]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.190 din 23.06.05, în vigoare 01.10.05]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.15 din 13.01.05, în vigoare 01.03.05]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.258 din 04.10.2001]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.167 din 08.07.99]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.181 din 02.07.98]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.107 din 24.11.97]*

**Capitolul II**

**NOMENCLATORUL CONTURILOR CONTABILE**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CLASA 1**  **ACTIVE** | | |
| **1000** | **Numerar în casă şi alte valori monetare** | |
|  | **1001** | Numerar în casierie |
|  | **1002** | Numerar în drum |
|  | **1003** | Numerar în biroul de schimb valutar al băncii |
|  | **1004** | Numerar în alte subdiviziuni |
|  | **1005** | Numerar în bancomate şi alte dispozitive |
|  | **1007** | Cecuri de călătorie |
|  | **1008** | Bancnote şi monede jubiliare şi comemorative |
| **1030** | **Conturi "Nostro"** | |
|  | **1031** | Contul "Nostro" în BNM |
|  | **1032** | Conturi "Nostro" în bănci |
|  | **1034** | Conturi "Nostro" pentru operaţiuni cu valori mobiliare |
|  | **1036** | Contul "Nostro" în BNM pentru operaţiuni cu numerarul |
|  | **1037** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea conturilor "Nostro" |
| **1060** | **Mijloace plasate overnight** | |
|  | **1061** | Mijloace plasate overnight în BNM |
|  | **1062** | Mijloace plasate overnight în bănci – părţi neafiliate |
|  | **1063** | Mijloace plasate overnight în bănci – părţi afiliate |
|  | **1064** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea mijloacelor plasate overnight |
| **1070** | **Plasări-garanţii la vedere în bănci** | |
|  | **1075** | Plasări-garanţii la vedere |
|  | **1076** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea plasărilor-garanţii la vedere în bănci |
| **1090** | **Plasări la termen în bănci** | |
|  | **1091** | Plasări la termen scurt în BNM (1 lună şi mai puţin) |
|  | **1092** | Plasări la termen scurt în BNM (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **1093** | Plasări la termen scurt în bănci – părţi neafiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **1094** | Plasări la termen scurt în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **1095** | Plasări la termen scurt în bănci – părţi afiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **1096** | Plasări la termen scurt în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **1097** | Rezerve obligatorii plasate în BNM |
|  | **1099** | Plasări fără dobîndă în bănci |
|  | **1102** | Plasări la termen mediu în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **1103** | Plasări la termen mediu în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **1105** | Plasări la termen lung în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **1106** | Plasări la termen lung în bănci – părţi afiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **1111** | Plasări-garanţii la termen în bănci |
|  | **1112** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea plasărilor la termen în bănci |
| **1150** | **Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere** | |
|  | **1151** | Valori mobiliare de stat la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1152** | Acţiuni la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1153** | Alte active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1154** | Valori mobiliare gajate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1155** | Prime la valori mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1156** | **Contra-cont** Sconturi la valori mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1157** | Reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
| **1160** | **Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global** | |
|  | **1161** | Valori mobiliare de stat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1162** | Acţiuni şi cote de participare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1163** | Alte active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1164** | Valori mobiliare gajate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1165** | Prime la valori mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1166** | **Contra-cont** Sconturi la valori mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1168** | Reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
| **1180** | **Active financiare la cost amortizat** | |
|  | **1181** | Valori mobiliare emise de BNM la cost amortizat |
|  | **1182** | Valori mobiliare de stat (pe termen scurt) la cost amortizat |
|  | **1183** | Valori mobiliare de stat (pe termen mediu) la cost amortizat |
|  | **1184** | Valori mobiliare de stat (pe termen lung) la cost amortizat |
|  | **1185** | Valori mobiliare gajate la cost amortizat |
|  | **1186** | Alte active financiare la cost amortizat |
|  | **1191** | Prime la valori mobiliare la cost amortizat |
|  | **1192** | **Contra-cont** Sconturi la valori mobiliare la cost amortizat |
|  | **1193** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea activelor financiare, la cost amortizat |
| **1220** | **Acorduri REPO** | |
|  | **1221** | Valori mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO |
|  | **1222** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO |
| **1230** | **Credite acordate agriculturii** | |
|  | **1231** | Credite pe termen scurt acordate agriculturii |
|  | **1232** | Credite pe termen mediu acordate agriculturii |
|  | **1233** | Credite pe termen lung acordate agriculturii |
|  | **1236** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate agriculturii |
|  | **1237** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate agriculturii şi a plăţilor aferente lor |
| **1240** | **Credite acordate industriei alimentare** | |
|  | **1241** | Credite pe termen scurt acordate industriei alimentare |
|  | **1242** | Credite pe termen mediu acordate industriei alimentare |
|  | **1243** | Credite pe termen lung acordate industriei alimentare |
|  | **1246** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate industriei alimentare |
|  | **1247** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei alimentare şi a plăţilor aferente lor |
| **1260** | **Credite acordate în domeniul construcţiilor** | |
|  | **1261** | Credite pe termen scurt acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1262** | Credite pe termen mediu acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1263** | Credite pe termen lung acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1266** | Credite acordate cooperativei de construcţie locativă (CCL) în perioada de construcţie |
|  | **1267** | Credite acordate cooperativei de construcţie locativă (CCL) date în exploatare |
|  | **1268** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1269** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul construcţiilor şi a plăţilor aferente lor |
| **1290** | **Credite de consum** | |
|  | **1291** | Credite de consum pe termen scurt |
|  | **1292** | Credite de consum pe termen mediu |
|  | **1293** | Credite de consum pe termen lung |
|  | **1296** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor de consum la cost amortizat |
|  | **1297** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor de consum şi a plăţilor aferente lor |
| **1310** | **Credite acordate în domeniul prestării serviciilor** | |
|  | **1311** | Credite pe termen scurt acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1312** | Credite pe termen mediu acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1313** | Credite pe termen lung acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1314** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1315** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul prestării serviciilor |
| **1320** | **Credite acordate industriei energetice** | |
|  | **1321** | Credite pe termen scurt acordate industriei energetice |
|  | **1322** | Credite pe termen mediu acordate industriei energetice |
|  | **1323** | Credite pe termen lung acordate industriei energetice |
|  | **1326** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate industriei energetice |
|  | **1327** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei energetice şi a plăţilor aferente lor |
| **1330** | **Credite overnight acordate băncilor** | |
|  | **1331** | Credite overnight acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **1332** | Credite overnight acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **1334** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor overnight acordate băncilor |
| **1340** | **Overdraft băncilor** | |
|  | **1341** | Overdraft băncilor |
|  | **1343** | **Contra-cont** Ajustarea valorii overdraftelor băncilor la cost amortizat |
|  | **1344** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea overdraftelor băncilor şi a plăţilor aferente lor |
| **1350** | **Credite acordate băncilor** | |
|  | **1351** | Credite pe termen scurt acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **1352** | Credite pe termen mediu acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **1353** | Credite pe termen lung acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **1354** | Credite pe termen scurt acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **1355** | Credite pe termen mediu acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **1356** | Credite pe termen lung acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **1358** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate băncilor |
|  | **1359** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate băncilor şi a plăţilor aferente lor |
| **1360** | **Credite acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat** | |
|  | **1361** | Credite pe termen scurt acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1362** | Credite pe termen mediu acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1363** | Credite pe termen lung acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1366** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1367** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat şi a plăţilor aferente lor |
| **1370** | **Credite acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină** | |
|  | **1371** | Credite pe termen scurt acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **1372** | Credite pe termen mediu acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **1373** | Credite pe termen lung acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **1374** | Credite pe termen scurt acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1375** | Credite pe termen mediu acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1376** | Credite pe termen lung acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1378** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1379** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină şi a plăţilor aferente lor |
| **1380** | **Credite acordate Guvernului** | |
|  | **1381** | Credite pe termen scurt acordate Guvernului |
|  | **1382** | Credite pe termen mediu acordate Guvernului |
|  | **1383** | Credite pe termen lung acordate Guvernului |
|  | **1386** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate Guvernului |
|  | **1387** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate Guvernului şi a plăţilor aferente lor |
| **1390** | **Credite acordate unităţilor administrativ-teritoriale / instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale** | |
|  | **1391** | Credite pe termen scurt acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1392** | Credite pe termen mediu acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1393** | Credite pe termen lung acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1394** | Credite pe termen scurt acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1395** | Credite pe termen mediu acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1396** | Credite pe termen lung acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1398** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate unităţilor administrativ-teritoriale/instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1399** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate unităţilor administrativ-teritoriale/ instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale şi a plăţilor aferente lor |
| **1410** | **Credite acordate industriei productive** | |
|  | **1411** | Credite pe termen scurt acordate industriei productive |
|  | **1412** | Credite pe termen mediu acordate industriei productive |
|  | **1413** | Credite pe termen lung acordate industriei productive |
|  | **1416** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate industriei productive |
|  | **1417** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei productive şi a plăţilor aferente lor |
| **1420** | **Credite acordate comerţului** | |
|  | **1421** | Credite pe termen scurt acordate comerţului |
|  | **1422** | Credite pe termen mediu acordate comerţului |
|  | **1423** | Credite pe termen lung acordate comerţului |
|  | **1426** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate comerţului |
|  | **1427** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate comerţului şi a plăţilor aferente lor |
| **1430** | **Credite acordate mediului financiar nebancar** | |
|  | **1431** | Credite pe termen scurt acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1432** | Credite pe termen mediu acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1433** | Credite pe termen lung acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1436** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1437** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate mediului financiar nebancar şi a plăţilor aferente lor |
| **1440** | **Credite acordate pentru procurarea/construcţia imobilului** | |
|  | **1441** | Credite pe termen scurt acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1442** | Credite pe termen mediu acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1443** | Credite pe termen lung acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1446** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1447** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate pentru procurarea/construcţia imobilului şi a plăţilor aferente lor |
| **1450** | **Credite acordate organizaţiilor necomerciale** | |
|  | **1451** | Credite pe termen scurt acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1452** | Credite pe termen mediu acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1453** | Credite pe termen lung acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1456** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1457** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate organizaţiilor necomerciale şi a plăţilor aferente lor |
| **1460** | **Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate** | |
|  | **1461** | Credite pe termen scurt acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1462** | Credite pe termen mediu acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1463** | Credite pe termen lung acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1466** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1467** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate persoanelor fizice care practică activitate şi a plăţilor aferente lor |
| **1470** | **Credite acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei** | |
|  | **1471** | Credite pe termen scurt acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1472** | Credite pe termen mediu acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1473** | Credite pe termen lung acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1476** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1477** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei şi a plăţilor aferente lor |
| **1490** | **Alte credite acordate clienţilor** | |
|  | **1491** | Overdraft clienţilor |
|  | **1492** | Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit) |
|  | **1493** | Cambii comerciale scontate |
|  | **1494** | Factoring |
|  | **1495** | Cambii |
|  | **1496** | Alte credite acordate clienţilor |
|  | **1497** | **Contra-cont** Ajustarea valorii altor credite la cost amortizat acordate clienţilor |
|  | **1499** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor credite acordate clienţilor şi a plăţilor aferente lor |
| **1510** | **Alte credite acordate persoanelor fizice** | |
|  | **1511** | Overdraft acordat |
|  | **1512** | Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit) |
|  | **1513** | Credite acordate pentru necesităţi primordiale |
|  | **1514** | Alte credite acordate persoanelor fizice |
|  | **1516** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate persoanelor fizice |
|  | **1517** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor credite acordate persoanelor fizice şi a plăţilor aferente lor |
| **1530** | **Leasingul financiar** | |
|  | **1531** | Leasingul financiar acordat altor bănci |
|  | **1532** | Leasingul financiar acordat clienţilor |
|  | **1535** | **Contra-cont** Ajustarea valorii leasingului financiar acordat la cost amortizat |
|  | **1536** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea leasingului financiar acordat şi a plăţilor aferente lor |
| **1550** | **Investiţii imobiliare** | |
|  | **1551** | Investiţii imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie |
|  | **1552** | Investiţii imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului |
|  | **1553** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea investiţiilor imobiliare |
| **1560** | **Investiţii în entităţi** | |
|  | **1561** | Investiţii în filiale |
|  | **1562** | Investiţii în entităţi asociate |
|  | **1563** | Investiţii în asocieri în participaţie |
| **1600** | **Imobilizări corporale** | |
|  | **1601** | Terenuri |
|  | **1602** | Imobilizări corporale în curs de execuţie |
|  | **1603** | Clădiri şi edificii |
|  | **1604** | Mobilă şi utilaj |
|  | **1605** | Mijloace de transport |
|  | **1609** | Alte imobilizări corporale |
|  | **1611** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor corporale |
| **1620** | **Active aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirile activelor suport, primite în leasing** | |
|  | **1621** | Active aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional |
|  | **1622** | Active aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar |
|  | **1623** | Îmbunătăţirile activelor suport, primite în leasing |
|  | **1624** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing |
| **1630** | **Imobilizări necorporale** | |
|  | **1631** | Imobilizări necorporale |
|  | **1632** | Imobilizări necorporale în curs de execuţie |
|  | **1633** | Fond comercial |
|  | **1634** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor necorporale |
| **1660** | **Stocuri de materiale şi alte consumabile** | |
|  | **1661** | Active de mică valoare şi scurtă durată predate în folosinţă |
|  | **1662** | Valori nemonetare |
|  | **1663** | Alte stocuri de materiale şi consumabile |
|  | **1664** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea stocurilor |
| **1670** | **Contra-cont Amortizarea investiţiilor imobiliare** | |
|  | **1671** | **Contra-cont** Amortizarea investiţiilor imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie |
|  | **1672** | **Contra-cont** Amortizarea investiţiilor imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului |
| **1680** | **Contra-cont Amortizarea imobilizărilor corporale/necorporale** | |
|  | **1683** | **Contra cont** Amortizarea clădirilor şi edificiilor |
|  | **1684** | **Contra cont** Amortizarea mobilei şi utilajului |
|  | **1685** | **Contra cont** Amortizarea mijloacelor de transport |
|  | **1686** | **Contra-cont** Amortizarea îmbunătăţirii activelor suport, primite în leasing |
|  | **1687** | **Contra-cont** Amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing operaţional |
|  | **1688** | **Contra-cont** Amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar |
|  | **1689** | **Contra cont** Amortizarea altor imobilizări corporale |
|  | **1691** | **Contra cont** Amortizarea imobilizărilor necorporale |
|  | **1692** | **Contra cont** Amortizarea activelor de mică valoare şi scurtă durată |
| **1700** | **Dobîndă calculată şi alte venituri ce urmează să fie primite** | |
|  | **1701** | Dobîndă calculată la conturile "Nostro" şi "Loro" |
|  | **1704** | Dobîndă calculată la plasările overnight |
|  | **1706** | Dobîndă calculată la plasări – garanţii la vedere în bănci |
|  | **1707** | Dobîndă calculată la plasări la termen în bănci |
|  | **1708** | Dobînda negativă calculată la depozitele la termen ale băncilor |
|  | **1711** | Dobînda calculată la activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1712** | Dobînda calculată la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1713** | Dobînda calculată la activele financiare la cost amortizat |
|  | **1715** | Dobîndă calculată la acorduri REPO |
|  | **1716** | Dobîndă calculată la creditele acordate agriculturii |
|  | **1717** | Dobînda calculată la creditele acordate industriei alimentare |
|  | **1719** | Dobîndă calculată la creditele acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1722** | Dobîndă calculată la creditele de consum |
|  | **1723** | Dobînda calculată la creditele acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1724** | Dobînda calculată la creditele acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1725** | Dobîndă calculată la creditele acordate industriei energetice |
|  | **1727** | Dobînda calculată la creditele overnight acordate băncilor |
|  | **1728** | Dobîndă calculată la creditele acordate băncilor |
|  | **1731** | Dobîndă calculată la creditele acordate Guvernului |
|  | **1732** | Dobînda calculată la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale / instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1733** | Dobînda calculată la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale / Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1734** | Dobîndă calculată la creditele acordate industriei productive |
|  | **1735** | Dobînda calculată la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1736** | Dobînda calculată la creditele acordate comerţului |
|  | **1737** | Dobînda calculată la creditele acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1741** | Dobîndă calculată la creditele acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1742** | Dobîndă calculată la credite acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1743** | Dobîndă calculată la alte credite acordate clienţilor |
|  | **1744** | Dobînda calculată la creditele acordate sediului central al băncii şi sucursalelor sale |
|  | **1746** | Dobînda calculată la leasingul financiar |
|  | **1751** | Dobîndă calculată la investiţii imobiliare |
|  | **1752** | Dobîndă calculată la plasările în sediul central al băncii şi în sucursale |
|  | **1753** | Comisioanele calculate neaferente dobînzilor |
|  | **1754** | Venituri calculate neaferente dobînzilor |
|  | **1755** | Dobînda (scont/primă) ce urmează a fi primită din operaţiunile cu instrumente financiare derivate |
|  | **1756** | Dobînda calculată la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1757** | Dobînda calculată la alte credite acordate persoanelor fizice |
|  | **1758** | Comisioanele calculate aferente dobînzilor |
| **1760** | **Cheltuieli anticipate** | |
|  | **1761** | Dobîndă anticipată pe împrumuturi şi depozite primite |
|  | **1762** | Plăţi anticipate în buget |
|  | **1763** | Alte cheltuieli anticipate |
| **1790** | **Conturi de tranzit şi suspendate** | |
|  | **1791** | Sume de tranzit şi clearing |
|  | **1792** | Sume la care trebuie de răspuns |
|  | **1793** | Sume cu caracter neidentificat |
|  | **1797** | Operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **1799** | Operaţiuni prin intermediul sistemului de plăţi instant |
| **1800** | **Alte active** | |
|  | **1801** | Creanţe curente privind impozitul pe venit |
|  | **1802** | Alte decontări cu bugetul |
|  | **1803** | Debitori pe investiţii capitale |
|  | **1804** | Decontări cu salariaţii băncii |
|  | **1805** | Decontări cu alte persoane fizice şi juridice |
|  | **1806** | Decontări privind procurarea/vînzarea valorilor mobiliare şi valutei străine |
|  | **1807** | Debitori privind decontări documentare |
|  | **1808** | Dividende ce urmează să fie primite |
|  | **1809** | Active imobilizate (sau grupe destinate cedării) deţinute pentru vînzare |
|  | **1811** | Active transmise în posesiune/achiziţionate pentru vînzare |
|  | **1812** | Alte active |
|  | **1813** | Creanţe amînate privind impozitul pe venit |
|  | **1814** | Dobînda cumpărată |
|  | **1815** | Decontări cu BNM |
|  | **1816** | Decontări aferente imobilizărilor necorporale |
|  | **1818** | Decontări privind vînzarea altor active |
| **1820** | **Contra-cont Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor active care nu sunt credite** | |
|  | **1821** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creanţelor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **1822** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor active şi a plăţilor aferente lor |
| **1840** | **Plasări în sediul central al băncii şi în sucursale** | |
|  | **1841** | Plasări în sediul central al băncii |
|  | **1842** | Plasări în sucursalele locale |
|  | **1843** | Plasări în sucursalele băncii de peste hotare |
| **1850** | **Credite acordate între sediul central al băncii şi sucursalele sale** | |
|  | **1851** | Credite acordate sediului central al băncii |
|  | **1852** | Credite acordate sucursalelor sale locale |
|  | **1853** | Credite acordate sucursalelor sale de peste hotare |
| **1860** | **Conturi "Nostro" ale sucursalelor** | |
|  | **1861** | Conturi "Nostro" ale sucursalelor locale |
|  | **1862** | Conturi "Nostro" ale sucursalelor de peste hotare |
| **1870** | **Reevaluarea activelor financiare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen** | |
|  | **1871** | Reevaluarea valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la termen |
|  | **1872** | Reevaluarea valorilor mobiliare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen |
|  | **1873** | Reevaluarea altor active financiare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen |
| **1880** | **Contra-cont Ajustarea valorii altor active la costul amortizat** | |
|  | **1881** | **Contra-cont** Ajustarea valorii altor active la costul amortizat |
| **CLASA 2**  **OBLIGAŢII** | | |
| **2030** | **Conturi "Loro" şi overdraft la conturi "Nostro"** | |
|  | **2032** | Conturi "Loro" ale băncilor |
|  | **2033** | Overdraft la conturi "Nostro" |
|  | **2034** | Conturi "Loro" pentru operaţiuni cu valori mobiliare |
| **2060** | **Împrumuturi overnight** | |
|  | **2061** | Împrumuturi overnight de la BNM |
|  | **2062** | Împrumuturi overnight de la bănci |
| **2070** | **Depozite-garanţii la vedere ale băncilor** | |
|  | **2075** | Depozite-garanţii la vedere ale băncilor |
| **2090** | **Împrumuturi de la bănci** | |
|  | **2091** | Împrumuturi pe termen scurt de la BNM (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2092** | Împrumuturi pe termen scurt de la BNM (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an) |
|  | **2093** | Împrumuturi pe termen mediu de la BNM (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2094** | Împrumuturi pe termen lung de la BNM (mai mult de 5 ani) |
|  | **2095** | Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2096** | Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an) |
|  | **2097** | Împrumuturi pe termen mediu de la bănci (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2098** | Împrumuturi pe termen lung de la bănci (mai mult de 5 ani) |
|  | **2099** | **Contra-cont** Ajustarea valorii împrumuturilor obţinute de la bănci la cost amortizat |
| **2100** | **Împrumuturi obţinute de la Guvern cu scop de recreditare** | |
|  | **2101** | Împrumuturi pe termen scurt obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2102** | Împrumuturi pe termen scurt obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2103** | Împrumuturi pe termen mediu obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2104** | Împrumuturi pe termen lung obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani) |
|  | **2105** | **Contra-cont** Ajustarea valorii împrumuturilor obţinute de la Guvern cu scop de recreditare la cost amortizat |
| **2110** | **Împrumuturi de la organizaţii financiare internaţionale** | |
|  | **2111** | Împrumuturi pe termen scurt de la organizaţii financiare internaţionale (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2112** | Împrumuturi pe termen scurt de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2113** | Împrumuturi pe termen mediu de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2114** | Împrumuturi pe termen lung de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 5 ani) |
|  | **2116** | **Contra-cont** Ajustarea valorii împrumuturilor obţinute de la organizaţii financiare internaţionale la cost amortizat |
| **2120** | **Împrumuturi de la alţi creditori** | |
|  | **2121** | Împrumuturi pe termen scurt de la alţi creditori (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2122** | Împrumuturi pe termen scurt de la alţi creditori (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an) |
|  | **2123** | Împrumuturi pe termen mediu de la alţi creditori (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani) |
|  | **2124** | Împrumuturi pe termen lung de la alţi creditori (mai mult de 5 ani) |
|  | **2125** | **Contra-cont** Ajustarea valorii împrumuturilor obţinute de la alţi creditori la cost amortizat |
| **2150** | **Acorduri REPO** | |
|  | **2151** | Valori mobiliare vîndute conform acordurilor REPO |
| **2180** | **Valori mobiliare emise** | |
|  | **2181** | Valori mobiliare emise cu rata dobînzii fixă |
|  | **2183** | Alte valori mobiliare emise |
|  | **2185** | Prime la valori mobiliare emise |
|  | **2186** | **Contra cont** Sconturi la valori mobiliare emise |
| **2210** | **Depozite pe termen ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină/Casei Naţionale de Asigurări Sociale** | |
|  | **2211** | Depozite pe termen scurt ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (1 an şi mai puţin) |
|  | **2212** | Depozite pe termen mediu ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2213** | Depozite pe termen lung ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (mai mult de 5 ani) |
|  | **2214** | Depozite pe termen scurt ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (1 an şi mai puţin) |
|  | **2215** | Depozite pe termen mediu ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2216** | Depozite pe termen lung ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (mai mult de 5 ani) |
| **2220** | **Depozite la vedere fără dobîndă ale clienţilor** | |
|  | **2224** | Conturi curente ale persoanelor juridice |
|  | **2225** | Conturi curente ale persoanelor fizice |
|  | **2226** | Documente de plată acceptate |
|  | **2231** | Fonduri de investiţii |
|  | **2232** | Alte depozite la vedere ale persoanelor juridice |
|  | **2233** | Alte depozite la vedere ale persoanelor fizice |
|  | **2234** | Acumularea mijloacelor băneşti (cont provizoriu) |
|  | **2235** | Depozite-garanţii ale persoanelor juridice |
|  | **2236** | Depozite-garanţii ale persoanelor fizice |
|  | **2237** | Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidenţa fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată |
|  | **2238** | Conturi curente speciale ale persoanelor juridice |
|  | **2239** | Alte conturi curente speciale |
|  | **2241** | Conturi curente speciale ale clienţilor persoane juridice aferente tranzacţiilor privind activele virtuale |
|  | **2242** | Conturi curente speciale ale clienţilor persoane fizice aferente tranzacţiilor privind activele virtuale |
| **2250** | **Depozite la vedere cu dobîndă ale clienţilor** | |
|  | **2251** | Conturi curente ale persoanelor juridice |
|  | **2252** | Conturi curente ale persoanelor fizice |
|  | **2254** | Depozite speciale ale persoanelor juridice |
|  | **2255** | Depozite speciale ale persoanelor fizice |
|  | **2256** | Depozite-garanţii ale persoanelor juridice |
|  | **2257** | Depozite-garanţii ale persoanelor fizice |
|  | **2258** | Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **2259** | Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **2261** | Alte depozite la vedere cu dobîndă ale persoanelor juridice |
|  | **2262** | Alte depozite la vedere cu dobîndă ale persoanelor fizice |
|  | **2263** | Mijloacele bugetului de stat |
|  | **2264** | Mijloace extrabugetare |
|  | **2265** | Acumularea mijloacelor băneşti (cont provizoriu) |
|  | **2266** | Mijloacele bugetelor locale |
|  | **2267** | Mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală |
|  | **2268** | Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat |
|  | **2269** | Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special |
|  | **2271** | Mijloacele unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe |
|  | **2272** | Mijloacele unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe |
|  | **2273** | Garanţiile încasate de serviciul vamal |
|  | **2274** | Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidenţa fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată |
|  | **2275** | Conturi curente speciale ale persoanelor juridice |
|  | **2276** | Conturi curente speciale ale notarilor |
| **2290** | **Conturi aferente legalizării capitalului** | |
|  | **2291** | Conturi aferente legalizării mijloacelor băneşti |
| **2310** | **Depozite de economii** | |
|  | **2311** | Depozite de economii ale persoanelor fizice |
|  | **2312** | Depozite de economii ale persoanelor juridice |
|  | **2313** | Depozite de economii ale persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **2314** | Depozite de economii ale mediului financiar nebancar |
|  | **2315** | Depozite de economii ale organizaţiilor necomerciale |
| **2330** | **Depozite overnight** | |
|  | **2331** | Depozite overnight ale băncilor – părţi neafiliate |
|  | **2332** | Depozite overnight ale băncilor – părţi afiliate |
|  | **2333** | Depozite overnight ale persoanelor juridice |
| **2340** | **Depozite pe termen ale băncilor** | |
|  | **2341** | Depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2342** | Depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an) |
|  | **2343** | Depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2344** | Depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
|  | **2346** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2347** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2348** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2349** | Depozite-garanţii pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
| **2360** | **Depozite pe termen aferente bugetului de stat** | |
|  | **2361** | Depozite pe termen scurt primite din sursele bugetului de stat (1 an şi mai puţin) |
|  | **2362** | Depozite pe termen mediu primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2363** | Depozite pe termen lung primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 5 ani) |
| **2370** | **Depozite pe termen ale clienţilor** | |
|  | **2371** | Depozite pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an şi mai puţin) |
|  | **2372** | Depozite pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2373** | Depozite pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani) |
|  | **2374** | Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an şi mai puţin) |
|  | **2375** | Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2376** | Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani) |
| **2380** | **Depozite-garanţii pe termen ale clienţilor** | |
|  | **2381** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an şi mai puţin) |
|  | **2382** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2383** | Depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani) |
|  | **2384** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an şi mai puţin) |
|  | **2385** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2386** | Depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani) |
| **2410** | **Depozite pe termen ale organizaţiilor necomerciale** | |
|  | **2411** | Depozite pe termen scurt ale organizaţiilor necomerciale (1 an şi mai puţin) |
|  | **2412** | Depozite pe termen mediu ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2413** | Depozite pe termen lung ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 5 ani) |
|  | **2414** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale organizaţiilor necomerciale (1 an şi mai puţin) |
|  | **2415** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2416** | Depozite-garanţii pe termen lung ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 5 ani) |
| **2420** | **Depozite pe termen ale mediului financiar nebancar** | |
|  | **2421** | Depozite pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an şi mai puţin) |
|  | **2422** | Depozite pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2423** | Depozite pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani) |
|  | **2424** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an şi mai puţin) |
|  | **2425** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2426** | Depozite-garanţii pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani) |
| **2430** | **Depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate** | |
|  | **2431** | Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an şi mai puţin) |
|  | **2432** | Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2433** | Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani) |
|  | **2434** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an şi mai puţin) |
|  | **2435** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2436** | Depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani) |
| **2520** | **Datorii privind leasingul operaţional** | |
|  | **2521** | Datorii faţă de bănci privind leasingul operaţional |
|  | **2522** | Datorii faţă de clienţi privind leasingul operaţional |
|  | **2523** | **Contra-cont** Ajustarea valorii datoriei faţă de bănci privind leasingul operaţional |
|  | **2524** | **Contra-cont** Ajustarea valorii datoriei faţă de clienţi privind leasingul operaţional |
| **2530** | **Datorii privind leasingul financiar** | |
|  | **2531** | Datorii faţă de bănci privind leasingul financiar |
|  | **2532** | Datorii faţă de clienţi privind leasingul financiar |
|  | **2533** | **Contra-cont** Ajustarea valorii datoriei faţă de bănci privind leasingul financiar |
|  | **2534** | **Contra-cont** Ajustarea valorii datoriei faţă de clienţi privind leasingul financiar |
| **2540** | **Depozite pe termen ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe** | |
|  | **2541** | Depozite pe termen scurt ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe (1 an şi mai puţin) |
|  | **2542** | Depozite pe termen mediu ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2544** | Depozite pe termen scurt ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe (1 an şi mai puţin) |
|  | **2545** | Depozite pe termen mediu ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
| **2560** | **Depozite pe termen ale bugetelor locale** | |
|  | **2561** | Depozite pe termen scurt ale bugetelor locale (1 an şi mai puţin) |
|  | **2562** | Depozite pe termen mediu ale bugetelor locale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2563** | Depozite pe termen lung ale bugetelor locale (mai mult de 5 ani) |
| **2570** | **Datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere** | |
|  | **2571** | Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării |
|  | **2572** | Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **2573** | Reevaluarea datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
| **2700** | **Dobînda calculată ce urmează să fie plătită** | |
|  | **2701** | Dobînda calculată la conturi "Nostro"şi "Loro" |
|  | **2704** | Dobînda calculată la împrumuturi overnight |
|  | **2705** | Dobîndă calculată la depozitele-garanţii la vedere ale băncilor |
|  | **2707** | Dobînda calculată la împrumuturi de la bănci |
|  | **2708** | Dobînda negativă calculată la plasări la termen în bănci |
|  | **2709** | Dobînda calculată la împrumuturi obţinute de la Guvern cu scop de recreditare |
|  | **2711** | Dobînda calculată la împrumuturi de la organizaţii financiare internaţionale |
|  | **2712** | Dobînda calculată la împrumuturi de la alţi creditori |
|  | **2715** | Dobînda calculată la acorduri REPO |
|  | **2716** | Dobînda calculată la valori mobiliare emise |
|  | **2717** | Dobînda calculată la depozite pe termen ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **2719** | Dobînda calculată la depozitele la vedere ale clienţilor |
|  | **2721** | Dobînda calculată la mijloacele bugetului de stat şi mijloacele extrabugetare |
|  | **2722** | Dobînda calculată la depozite de economii |
|  | **2724** | Dobînda calculată la depozitele overnight ale băncilor şi ale persoanelor juridice |
|  | **2725** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale băncilor |
|  | **2726** | Dobînda calculată la depozitele primite de la sediul central al băncii sau sucursalele sale |
|  | **2727** | Dobînda calculată la depozite pe termen aferente bugetului de stat |
|  | **2728** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale clienţilor |
|  | **2729** | Dobînda calculată la depozite-garanţii pe termen ale clienţilor |
|  | **2731** | Dobînda calculată la datorii privind leasingul financiar |
|  | **2732** | Dobînda calculată la depozite pe termen ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe |
|  | **2733** | Dobînda calculată la depozite pe termen ale bugetelor locale |
|  | **2734** | Dobînda calculată la datorii subordonate |
|  | **2735** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale organizaţiilor necomerciale |
|  | **2736** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale mediului financiare nebancar |
|  | **2737** | Dobînda calculată la acţiuni cu termen limitat |
|  | **2738** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **2739** | Dobânda calculată la datorii privind leasingul operaţional |
|  | **2741** | Dobînda calculată la împrumuturi de la sediul central al băncii şi sucursale |
|  | **2744** | Cheltuieli calculate neaferente dobînzilor |
|  | **2745** | Dobîndă calculată ce urmează să fie plătită din operaţiunile cu instrumente financiare derivate |
|  | **2746** | Dobîndă calculată la datoriile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierder |
|  | **2747** | Comisioane calculate aferente dobînzilor |
| **2760** | **Venituri anticipate** | |
|  | **2761** | Dobînda necîştigată primită |
|  | **2762** | Venituri anticipate aferente subvenţiilor |
|  | **2763** | Alte venituri anticipate |
| **2770** | **Provizioane** | |
|  | **2771** | Alte provizioane |
|  | **2772** | Provizioane pentru pierderi aşteptate la angajamente condiţionale |
|  | **2774** | Provizioane privind beneficiile angajaţilor băncii |
|  | **2775** | Provizioane aferente imobilizărilor corporale |
| **2790** | **Conturi de tranzit şi suspendate** | |
|  | **2791** | Sume de tranzit şi clearing |
|  | **2792** | Încasări băneşti |
|  | **2793** | Sume cu caracter neidentificat |
|  | **2794** | Sume în aşteptarea indicaţiilor clientului |
|  | **2795** | Trate avizate şi emise |
|  | **2796** | Plăţi încasate pentru transfer după destinaţie |
|  | **2797** | Operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **2798** | Cont de conversie şi regularizare |
|  | **2799** | Operaţiuni prin intermediul sistemului de plăţi instant |
| **2800** | **Alte obligaţii** | |
|  | **2801** | Datorii curente privind impozitul pe venit |
|  | **2802** | Alte decontări cu bugetul |
|  | **2803** | Creditori privind investiţiile capitale |
|  | **2804** | Decontări cu salariaţii băncii |
|  | **2805** | Decontări cu alte persoane fizice şi juridice |
|  | **2806** | Decontări privind procurarea/vînzarea valorilor mobiliare şi valutei străine |
|  | **2807** | Creditori privind decontări documentare |
|  | **2808** | Dividende către plată |
|  | **2809** | Alte pasive |
|  | **2811** | Decontări cu Casa Naţională de Asigurări Sociale/Compania Naţională de Asigurări în Medicină |
|  | **2813** | Datorii amînate privind impozitul pe venit |
|  | **2815** | Decontări cu BNM |
|  | **2816** | Decontări aferente imobilizărilor necorporale |
|  | **2817** | Decontări cu persoane fizice şi juridice aferente mijloacelor băneşti primite (granturilor) conform contractelor de împrumut |
|  | **2818** | Decontări privind vînzarea altor active |
| **2820** | **Datorii subordonate** | |
|  | **2821** | Datorii subordonate cu termenul achitării 5 ani şi mai puţin |
|  | **2822** | Datorii subordonate cu termenul achitării mai mare de 5 ani |
| **2830** | **Acţiuni cu termen limitat** | |
|  | **2831** | Acţiuni ordinare cu termen limitat |
|  | **2832** | Acţiuni preferenţiale cu termen limitat |
| **2840** | **Împrumuturi de la sediul central al băncii şi sucursale** | |
|  | **2841** | Împrumuturi de la sediul central al băncii |
|  | **2842** | Împrumuturi de la sucursalele locale |
|  | **2843** | Împrumuturi de la sucursalele de peste hotare |
| **2850** | **Depozite primite de la sediul central al băncii sau sucursalele sale** | |
|  | **2851** | Depozite primite de către sediul central al băncii |
|  | **2852** | Depozite primite de către sucursalele sale locale |
|  | **2853** | Depozite primite de către sucursalele sale de peste hotare |
| **2860** | **Conturi "Loro" ale sucursalelor** | |
|  | **2861** | Conturi "Loro" ale sucursalelor locale |
|  | **2862** | Conturi "Loro" ale sucursalelor de peste hotare |
| **2870** | **Reevaluarea activelor financiare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen** | |
|  | **2871** | Reevaluarea valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la termen |
|  | **2872** | Reevaluarea valorilor mobiliare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen |
|  | **2873** | Reevaluarea altor active financiare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen |
| **2880** | **Contra-cont Ajustarea valorii altor pasive la costul amortizat** | |
|  | **2881** | **Contra-cont** Ajustarea valorii altor pasive la costul amortizat |
| **CLASA 3**  **CAPITAL ŞI REZERVE** | | |
| **3000** | **Capital social al băncii** | |
|  | **3001** | Acţiuni ordinare plasate |
|  | **3003** | Acţiuni preferenţiale plasate |
|  | **3005** | **Contra-cont** Acţiuni ordinare de tezaur |
|  | **3006** | **Contra-cont** Acţiuni preferenţiale de tezaur |
|  | **3007** | Capital de dotare al sucursalei unei bănci din alt stat |
| **3500** | **Rezerve** | |
|  | **3501** | Surplus de capital |
|  | **3502** | Capital de rezervă |
|  | **3504** | Rezultat al exerciţiului curent |
|  | **3505** | Rezultat reportat |
|  | **3507** | Alte rezerve |
|  | **3508** | **Contra-cont** Dividende plătite în avans |
|  | **3509** | Rezerve generale pentru riscuri bancare |
| **3550** | **Capital secundar** | |
|  | **3551** | Diferenţe din reevaluarea imobilizărilor corporale |
|  | **3552** | Diferenţe din reevaluarea imobilizărilor necorporale |
|  | **3553** | Diferenţe din reevaluarea şi deprecierea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **3554** | Alte elemente de capital |
| **CLASA 4**  **VENITURI** | | |
| **4030** | **Venituri din dobînzi la conturi "Nostro" şi "Loro"** | |
|  | **4031** | Venituri din dobînzi la contul "Nostro" în BNM |
|  | **4032** | Venituri din dobînzi la conturi "Nostro" în bănci şi la conturi "Loro" |
|  | **4034** | Venituri din dobînzi la conturi "Nostro" pentru operaţiuni cu valori mobiliare |
| **4060** | **Venituri din dobînzi la plasările overnight** | |
|  | **4061** | Venituri din dobînzi la plasările overnight în BNM |
|  | **4062** | Venituri din dobînzi la plasările overnight în bănci – părţi neafiliate |
|  | **4063** | Venituri din dobînzi la plasările overnight în bănci – părţi afiliate |
| **4070** | **Venituri din dobînzi la plasări-garanţii la vedere în bănci** | |
|  | **4075** | Venituri din dobînzi la plasări-garanţii la vedere |
| **4080** | **Venituri din dobînzi negative la depozite la termen ale băncilor** | |
|  | **4081** | Venituri din dobînzi negative la depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **4082** | Venituri din dobînzi negative la depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **4083** | Venituri din dobînzi negative la depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **4084** | Venituri din dobînzi negative la depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
| **4090** | **Venituri din dobînzi la plasări la termen în bănci** | |
|  | **4091** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în BNM (1 lună şi mai puţin) |
|  | **4092** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în BNM (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **4093** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în bănci – părţi neafiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **4094** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **4095** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în bănci – părţi afiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **4096** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **4097** | Venituri din dobînzi la rezervele obligatorii plasate în BNM |
|  | **4102** | Venituri din dobînzi la plasări la termen mediu în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani) |
|  | **4103** | Venituri din dobînzi la plasări la termen mediu în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **4105** | Venituri din dobînzi la plasări la termen lung în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **4106** | Venituri din dobînzi la plasări la termen lung în bănci – părţi afiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **4111** | Venituri din dobînzi la plasări-garanţii la termen în bănci |
| **4150** | **Venituri din dobînzi la active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere** | |
|  | **4151** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **4152** | Venituri aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **4153** | Venituri din dobînzi la alte active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **4155** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare gajate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
| **4160** | **Venituri din dobînzi la active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global** | |
|  | **4161** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **4162** | Venituri aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **4163** | Venituri din dobînzi la alte active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **4165** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare gajate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
| **4180** | **Venituri din dobînzi la active financiare la cost amortizat** | |
|  | **4181** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare emise de BNM la cost amortizat |
|  | **4182** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat (pe termen scurt) la cost amortizat |
|  | **4183** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat (pe termen mediu) la cost amortizat |
|  | **4184** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat (pe termen lung) la cost amortizat |
|  | **4185** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare gajate la cost amortizat |
|  | **4186** | Venituri din dobînzi la alte active financiare la cost amortizat |
| **4200** | **Calcularea sconturilor şi amortizarea primelor la valori mobiliare** | |
|  | **4201** | Calcularea sconturilor la valori mobiliare |
|  | **4202** | Amortizarea primelor la valori mobiliare emise |
| **4220** | **Venituri din dobînzi la acorduri REPO** | |
|  | **4221** | Venituri din dobînzi la acorduri REPO |
| **4230** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate agriculturii** | |
|  | **4231** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate agriculturii |
|  | **4232** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate agriculturii |
|  | **4233** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate agriculturii |
|  | **4235** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate agriculturii |
| **4240** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate industriei alimentare** | |
|  | **4241** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate industriei alimentare |
|  | **4242** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate industriei alimentare |
|  | **4243** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate industriei alimentare |
|  | **4245** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate industriei alimentare |
| **4260** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate în domeniul construcţiilor** | |
|  | **4261** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **4262** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **4263** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **4265** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **4266** | Venituri din dobînzi la creditele acordate CCL în perioada de construcţie |
|  | **4267** | Venituri din dobînzi la creditele acordate CCL date în exploatare |
| **4290** | **Venituri din dobînzi la creditele de consum** | |
|  | **4291** | Venituri din dobînzi la creditele de consum pe termen scurt |
|  | **4292** | Venituri din dobînzi la creditele de consum pe termen mediu |
|  | **4293** | Venituri din dobînzi la creditele de consum pe termen lung |
|  | **4295** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele de consum |
| **4310** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate în domeniul prestării serviciilor** | |
|  | **4311** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **4312** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **4313** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **4315** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate în domeniul prestării serviciilor |
| **4320** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate industriei energetice** | |
|  | **4321** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate industriei energetice |
|  | **4322** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate industriei energetice |
|  | **4323** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate industriei energetice |
|  | **4325** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate industriei energetice |
| **4330** | **Venituri din dobînzi la creditele overnight acordate băncilor** | |
|  | **4331** | Venituri din dobînzi la creditele overnight acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **4332** | Venituri din dobînzi la creditele overnight acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **4335** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele overnight acordate băncilor |
| **4340** | **Venituri din dobînzi la overdrafte băncilor** | |
|  | **4341** | Venituri din dobînzi la overdrafte băncilor |
|  | **4342** | Comisioane de la overdrafte băncilor |
| **4350** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate băncilor** | |
|  | **4351** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **4352** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **4353** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **4354** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **4355** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate băncilor părţi afiliate |
|  | **4356** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **4357** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate băncilor |
| **4360** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat** | |
|  | **4361** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **4362** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **4363** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **4365** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
| **4370** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale / Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină** | |
|  | **4371** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **4372** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **4373** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **4374** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **4375** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **4376** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **4377** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale / Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
| **4380** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate Guvernului** | |
|  | **4381** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate Guvernului |
|  | **4382** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate Guvernului |
|  | **4383** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate Guvernului |
|  | **4385** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate Guvernului |
| **4390** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale / instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale** | |
|  | **4391** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4392** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4393** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4394** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4395** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4396** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4397** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale / instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
| **4410** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate industriei productive** | |
|  | **4411** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate industriei productive |
|  | **4412** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate industriei productive |
|  | **4413** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate industriei productive |
|  | **4415** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate industriei productive |
| **4420** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate comerţului** | |
|  | **4421** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate comerţului |
|  | **4422** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate comerţului |
|  | **4423** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate comerţului |
|  | **4425** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate comerţului |
| **4430** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate mediului financiar nebancar** | |
|  | **4431** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate mediului financiar nebancar |
|  | **4432** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate mediului financiar nebancar |
|  | **4433** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate mediului financiar nebancar |
|  | **4435** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate mediului financiar nebancar |
| **4440** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate pentru procurarea/construcţia imobilului** | |
|  | **4441** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **4442** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **4443** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **4445** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
| **4450** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate organizaţiilor necomerciale** | |
|  | **4451** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **4452** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **4453** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **4455** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate organizaţiilor necomerciale |
| **4460** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate** | |
|  | **4461** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **4462** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **4463** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **4465** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate |
| **4470** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei** | |
|  | **4471** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **4472** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **4473** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **4475** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
| **4480** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate între sediul central al băncii şi sucursalele sale** | |
|  | **4481** | Venituri din dobînzi la creditele acordate sediului central al băncii |
|  | **4482** | Venituri din dobînzi la creditele acordate sucursalelor sale locale |
|  | **4483** | Venituri din dobînzi la creditele acordate sucursalelor sale de peste hotare |
| **4490** | **Venituri din dobînzi la alte credite acordate clienţilor** | |
|  | **4491** | Venituri din dobînzi la overdrafte clienţilor |
|  | **4492** | Venituri din dobînzi la creditele acordate prin conturile de card (carduri de credit) |
|  | **4493** | Venituri din dobînzi la cambii comerciale scontate |
|  | **4494** | Venituri din dobînzi la factoring |
|  | **4495** | Venituri din dobînzi la cambii |
|  | **4496** | Venituri din dobînzi la alte creditele acordate clienţilor |
|  | **4498** | Comisioane de la alte credite acordate clienţilor |
|  | **4499** | Comisioane de la prestarea serviciilor cu utilizarea cardului de credit |
| **4510** | **Venituri din dobînzi la alte credite acordate persoanelor fizice** | |
|  | **4511** | Venituri din dobînzi la overdrafturile acordate |
|  | **4512** | Venituri din dobînzi la creditele acordate prin conturile de card |
|  | **4513** | Venituri din dobînzi la creditele acordate pentru necesităţi primordiale |
|  | **4514** | Venituri din dobînzi la alte credite acordate persoanelor fizice |
|  | **4516** | Comisioane de la alte credite acordate persoanelor fizice |
|  | **4517** | Comisioane de la prestarea serviciilor cu utilizarea cardului de credit |
| **4530** | **Venituri din dobînzi privind leasingul financiar** | |
|  | **4531** | Venituri din dobînzi privind leasingul financiar băncilor |
|  | **4532** | Venituri din dobînzi privind leasingul financiar clienţilor |
|  | **4535** | Comisioane de la prestarea serviciilor privind leasingul financiar |
| **4550** | **Venituri din investiţii imobiliare** | |
|  | **4551** | Venituri din investiţii imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie |
|  | **4552** | Venituri din investiţii imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului |
| **4560** | **Venituri din investiţii în entităţi** | |
|  | **4561** | Venituri din investiţii în filiale |
|  | **4562** | Venituri din investiţii în entităţi asociate |
|  | **4563** | Venituri din investiţii în asocieri în participaţie |
| **4650** | **Venituri/pierderi din operaţiunile de comercializare** | |
|  | **4651** | Venituri/pierderi din comercializarea valorilor mobiliare de stat |
|  | **4652** | Venituri/pierderi din comercializarea acţiunilor |
|  | **4653** | Venituri/pierderi din comercializarea altor valori mobiliare |
|  | **4654** | Venituri/pierderi din comercializarea valutei străine |
|  | **4655** | Venituri/pierderi din dobînzi aferente operaţiunilor cu instrumente financiare derivate |
| **4660** | **Venituri/pierderi din operaţiunile de reevaluare** | |
|  | **4661** | Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine |
|  | **4662** | Venituri/pierderi din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **4663** | Venituri/pierderi din reevaluarea activelor/obligaţiilor în moneda naţională |
|  | **4664** | Venituri/pierderi din reevaluarea investiţiilor imobiliare |
|  | **4665** | Venituri/pierderi din reevaluarea altor active |
|  | **4666** | Venituri/pierderi din reevaluarea datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
| **4670** | **Venituri aferente comisioanelor** | |
|  | **4671** | Comisioanele băncii pentru operaţiunile de clearing |
|  | **4672** | Comisioanele băncii pentru operaţiunile de asigurare |
|  | **4673** | Comisioanele băncii pentru operaţiuni de vînzare/cumpărare a valorilor mobiliare |
|  | **4674** | Comisioanele băncii pentru operaţiuni de vînzare/cumpărare a valutei străine |
|  | **4675** | Comisioanele băncii pentru operaţiunile de trust |
|  | **4676** | Comisioanele băncii pentru eliberarea garanţiilor |
|  | **4677** | Comisioanele băncii pentru ţinerea conturilor clienţilor |
|  | **4678** | Comisioanele băncii pentru serviciile de consulting |
|  | **4679** | Alte comisioane ale băncii |
| **4840** | **Venituri din dobînzi la plasări în sediul central al băncii şi în sucursale** | |
|  | **4841** | Venituri din dobînzi la plasări la sediul central al băncii |
|  | **4842** | Venituri din dobînzi la plasări în sucursalele locale |
|  | **4843** | Venituri din dobînzi la plasări în sucursalele băncii de peste hotare |
| **4850** | **Alte venituri din dobînzi** | |
|  | **4851** | Alte venituri din dobînzi |
| **4900** | **Alte venituri din exploatare** | |
|  | **4901** | Alte venituri din exploatare |
|  | **4902** | Venituri din operaţiuni cu carduri |
|  | **4903** | Venituri aferente operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar |
| **4910** | **Venituri din recuperări de active şi plăţilor aferente lor** | |
|  | **4911** | Venituri din recuperări de credite şi plăţilor aferente lor |
|  | **4912** | Venituri din recuperări de alte active care nu sînt credite şi plăţilor aferente lor |
| **4920** | **Venituri din ieşirea activelor** | |
|  | **4921** | Venituri din ieşirea investiţiilor |
|  | **4922** | Venituri de la scoaterea din uz a imobilizărilor corporale |
|  | **4923** | Venituri din ieşirea altor active |
| **4930** | Venituri din subvenţii | |
|  | **4931** | Venituri din subvenţii |
| **4940** | **Alte venituri** | |
|  | **4941** | Alte venituri |
| **4950** | **Amenzi, penalităţi şi alte sancţiuni** | |
|  | **4951** | Amenzi, penalităţi şi alte sancţiuni |
| **CLASA 5**  **CHELTUIELI** | | |
| **5030** | **Cheltuieli cu dobînzi la conturi "Nostro" şi "Loro"** | |
|  | **5032** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi "Nostro" în bănci şi la conturi "Loro" |
|  | **5033** | Cheltuieli cu dobînzi la overdraft la conturi "Nostro" |
|  | **5034** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi "Loro" pentru operaţiuni cu valori mobiliare |
| **5060** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi overnight** | |
|  | **5061** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi overnight de la BNM |
|  | **5062** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi overnight de la bănci |
| **5070** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii la vedere ale băncilor** | |
|  | **5075** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii la vedere ale băncilor |
| **5080** | **Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări la termen în bănci** | |
|  | **5081** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părţi neafiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5082** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5083** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părţi afiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5084** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5085** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen mediu în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani) |
|  | **5086** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen mediu în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5087** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen lung în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **5088** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen lung în bănci – părţi afiliate (mai mult de 5 ani) |
| **5090** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la bănci** | |
|  | **5091** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la BNM (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5092** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la BNM (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5093** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu de la BNM (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5094** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung de la BNM (mai mult de 5 ani) |
|  | **5095** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la bănci (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5096** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la bănci (mai mult 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5097** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu de la bănci (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5098** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung de la bănci (mai mult de 5 ani) |
|  | **5099** | Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi de la bănci |
| **5100** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi obţinute de la Guvern cu scop de recreditare** | |
|  | **5101** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5102** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5103** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5104** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani) |
|  | **5105** | Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi obţinute de la Guvern cu scop de recreditare |
| **5110** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la organizaţii financiare internaţionale** | |
|  | **5111** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la organizaţii financiare internaţionale (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5112** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la organizaţii financiare internaţionale (mai mul de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5113** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5114** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 5 ani) |
|  | **5116** | Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi de la organizaţii financiare internaţionale |
| **5120** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la alţi creditori** | |
|  | **5121** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la alţi creditori (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5122** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la alţi creditori (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5123** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu de la alţi creditori (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5124** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung de la alţi creditori (mai mult de 5 ani) |
|  | **5125** | Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi de la alţi creditori |
| **5150** | **Cheltuieli cu dobînzi la acorduri REPO** | |
|  | **5151** | Cheltuieli cu dobînzi la acorduri REPO |
| **5180** | **Cheltuieli cu dobînzi la valori mobiliare emise** | |
|  | **5181** | Cheltuieli cu dobînzi la valori mobiliare emise cu rata dobînzii fixă |
|  | **5183** | Cheltuieli cu dobînzi la alte valori mobiliare emise |
| **5200** | **Amortizarea primelor şi calcularea sconturilor la valori mobiliare** | |
|  | **5201** | Amortizarea primelor la valori mobiliare |
|  | **5202** | Calcularea sconturilor la valori mobiliare emise |
| **5210** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină/ Casei Naţionale de Asigurări Sociale** | |
|  | **5211** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (1 an şi mai puţin) |
|  | **5212** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5213** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (mai mult de 5 ani) |
|  | **5214** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (1 an şi mai puţin) |
|  | **5215** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5216** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (mai mult de 5 ani) |
| **5250** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite la vedere ale clienţilor** | |
|  | **5251** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi curente ale persoanelor juridice |
|  | **5252** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi curente ale persoanelor fizice |
|  | **5254** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite speciale ale persoanelor juridice |
|  | **5255** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite speciale ale persoanelor fizice |
|  | **5256** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii ale persoanelor juridice |
|  | **5257** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii ale persoanelor fizice |
|  | **5258** | Cheltuieli cu dobînzi la conturile curente ale persoanelor juridice pentru operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **5259** | Cheltuieli cu dobînzi la conturile curente ale persoanelor fizice pentru operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **5261** | Cheltuieli cu dobînzi la alte depozite la vedere ale persoanelor juridice |
|  | **5262** | Cheltuieli cu dobînzi la alte depozite la vedere ale persoanelor fizice |
|  | **5263** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele bugetului de stat |
|  | **5264** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele extrabugetare |
|  | **5265** | Cheltuieli cu dobînzi la acumularea mijloacelor băneşti (cont provizoriu) |
|  | **5266** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele bugetelor locale |
|  | **5267** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală |
|  | **5268** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat |
|  | **5269** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special |
|  | **5271** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe |
|  | **5272** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe |
|  | **5273** | Cheltuieli cu dobînzi la garanţiile încasate de Serviciul Vamal |
|  | **5274** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidenţa fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată |
|  | **5275** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi curente speciale ale persoanelor juridice |
| **5310** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite de economii** | |
|  | **5311** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite de economii ale persoanelor fizice |
|  | **5312** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite de economii ale persoanelor juridice |
|  | **5313** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele de economii ale persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **5314** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele de economii ale mediului financiar nebancar |
|  | **5315** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele de economii ale organizaţiilor necomerciale |
| **5330** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite overnight** | |
|  | **5331** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite overnight ale băncilor – părţi neafiliate |
|  | **5332** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite overnight ale băncilor – părţi afiliate |
|  | **5333** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite overnight ale persoanelor juridice |
| **5340** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale băncilor** | |
|  | **5341** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5342** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5343** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5344** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
|  | **5345** | Cheltuieli aferente comisioanelor pentru depozite ale băncilor |
|  | **5346** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5347** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5348** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5349** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
| **5360** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen aferente bugetului de stat** | |
|  | **5361** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt primite din sursele bugetului de stat (1 an şi mai puţin) |
|  | **5362** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5363** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 5 ani) |
| **5370** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale clienţilor** | |
|  | **5371** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an şi mai puţin) |
|  | **5372** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5373** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani) |
|  | **5374** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an şi mai puţin) |
|  | **5375** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5376** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani) |
|  | **5377** | Cheltuieli aferente comisioanelor pentru depozite ale clienţilor |
| **5380** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen ale clienţilor** | |
|  | **5381** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an şi mai puţin) |
|  | **5382** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5383** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani) |
|  | **5384** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an şi mai puţin) |
|  | **5385** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5386** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani) |
| **5390** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozitele primite de la sediul central al băncii sau sucursalele sale** | |
|  | **5391** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele primite de către sediul central al băncii |
|  | **5392** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele sale locale |
|  | **5393** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele sale de peste hotare |
| **5410** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale organizaţiilor necomerciale** | |
|  | **5411** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale organizaţiilor necomerciale (1 an şi mai puţin) |
|  | **5412** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5413** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 5 ani) |
|  | **5414** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale organizaţiilor necomerciale (1 an şi mai puţin) |
|  | **5415** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5416** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 5 ani) |
| **5420** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale mediului financiar nebancar** | |
|  | **5421** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an şi mai puţin) |
|  | **5422** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5423** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani) |
|  | **5424** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an şi mai puţin) |
|  | **5425** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5426** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani) |
| **5430** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate** | |
|  | **5431** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an şi mai puţin) |
|  | **5432** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5433** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani) |
|  | **5434** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an şi mai puţin) |
|  | **5435** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5436** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani) |
| **5520** | **Cheltuieli cu dobânzi** **privind leasingul operaţional** | |
|  | **5521** | Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operaţional primit de la bănci |
|  | **5522** | Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operaţional primit de la clienţi |
| **5530** | **Cheltuieli cu dobînzi privind leasingul financiar** | |
|  | **5531** | Cheltuieli cu dobînzi privind leasingul financiar primit de la bănci |
|  | **5532** | Cheltuieli cu dobînzi privind leasingul financiar primit de la clienţi |
| **5540** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe** | |
|  | **5541** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe (1 an şi mai puţin) |
|  | **5542** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5544** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe (1 an şi mai puţin) |
|  | **5545** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
| **5560** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale bugetelor locale** | |
|  | **5561** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale bugetelor locale (1 an şi mai puţin) |
|  | **5562** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale bugetelor locale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5563** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale bugetelor locale (mai mult de 5 ani) |
| **5570** | **Cheltuieli aferente datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere** | |
|  | **5571** | Cheltuieli aferente datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării |
|  | **5572** | Cheltuieli aferente datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
| **5670** | **Cheltuieli aferente amortizării investiţiilor imobiliare** | |
|  | **5671** | Cheltuieli aferente amortizării investiţiilor imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie |
|  | **5672** | Cheltuieli aferente amortizării investiţiilor imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului |
| **5680** | **Cheltuieli aferente amortizării** | |
|  | **5683** | Cheltuieli aferente amortizării clădirilor şi edificiilor |
|  | **5684** | Cheltuieli aferente amortizării mobilei şi utilajului |
|  | **5685** | Cheltuieli aferente amortizării mijloacelor de transport |
|  | **5686** | Cheltuieli aferente amortizării îmbunătăţirii activelor suport, primite în leasing |
|  | **5687** | Cheltuieli privind amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional |
|  | **5688** | Cheltuieli privind amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar |
|  | **5689** | Cheltuieli aferente amortizării altor imobilizări corporale |
|  | **5691** | Cheltuieli aferente amortizării imobilizărilor necorporale |
|  | **5692** | Cheltuieli aferente amortizării activelor de mică valoare şi scurtă durată |
| **5710** | **Cheltuieli aferente remunerării muncii şi defalcărilor obligatorii** | |
|  | **5711** | Cheltuieli pentru remunerarea muncii |
|  | **5712** | Primele |
|  | **5714** | Asigurarea socială |
|  | **5715** | Alte plăţi |
|  | **5716** | Asigurarea medicală |
|  | **5717** | Cheltuieli aferente tichetelor de masă acordate salariaţilor |
| **5730** | **Cheltuieli pentru întreţinerea imobilului** | |
|  | **5731** | Cheltuieli de iluminare, încălzire şi alimentare cu apă |
|  | **5732** | Cheltuieli privind reparaţia şi întreţinerea clădirilor |
|  | **5733** | Cheltuieli aferente serviciului securităţii |
|  | **5735** | Alte cheltuieli pentru întreţinerea imobilului |
| **5770** | **Cheltuieli cu provizioane şi alte contribuţii** | |
|  | **5771** | Cheltuieli cu alte provizioane |
|  | **5772** | Vărsăminte şi contribuţii în fondul de garantare a depozitelor |
|  | **5773** | Cheltuieli cu provizioane la angajamente condiţionale |
|  | **5774** | Cheltuieli cu provizioane aferente beneficiilor angajaţilor băncii |
| **5780** | **Impozite şi taxe** | |
|  | **5781** | Impozit pe bunuri imobiliare |
|  | **5782** | Impozit funciar |
|  | **5783** | Taxa pe valoarea adăugată |
|  | **5787** | Taxele percepute în fondul rutier |
|  | **5788** | Alte impozite şi taxe |
| **5820** | **Cheltuieli cu dobînzi la datorii subordonate** | |
|  | **5821** | Cheltuieli cu dobînzi la datorii subordonate cu termenul achitării 5 ani şi mai puţin |
|  | **5822** | Cheltuieli cu dobînzi la datorii subordonate cu termenul achitării mai mare de 5 ani |
| **5830** | **Cheltuieli cu dobînzi la acţiuni cu termen limitat** | |
|  | **5831** | Cheltuieli cu dobînzi la acţiuni ordinare cu termen limitat |
|  | **5832** | Cheltueli cu dobînzi la acţiuni preferenţiale cu termen limitat |
| **5840** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la sediul central al băncii şi sucursale** | |
|  | **5841** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la sediul central al băncii |
|  | **5842** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la sucursale locale |
|  | **5843** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la sucursale de peste hotare |
| **5850** | **Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea activelor financiare** | |
|  | **5851** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **5852** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea activelor financiare la cost amortizat |
|  | **5853** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea conturilor "Nostro" |
|  | **5854** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea plasărilor-garanţii la vedere în bănci |
|  | **5855** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea plasărilor-garanţii la termen în bănci |
|  | **5856** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO |
| **5860** | **Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor şi a plăţilor aferente lor** | |
|  | **5861** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate agriculturii şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5862** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei alimentare şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5863** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul construcţiilor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5864** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor de consum şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5865** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei energetice şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5866** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate băncilor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5867** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5868** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5869** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor la cost amortizat acordate Guvernului şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5871** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate unităţilor administrativ-teritoriale/instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5872** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei productive şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5873** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate comerţului, în domeniul prestării serviciilor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5874** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate mediului financiar nebancar şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5875** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate pentru procurarea/construcţia imobilului şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5876** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate organizaţiilor necomerciale şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5877** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul transportului, telecomunicaţiilor şi dezvoltării reţelei şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5878** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor credite acordate clienţilor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5879** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea leasingului financiar acordat şi a plăţilor aferente acestuia |
| **5880** | **Cheltuieli pentru deprecierea altor active** | |
|  | **5881** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creanţelor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5882** | Cheltuieli pentru deprecierea investiţiilor imobiliare |
|  | **5883** | Cheltuieli pentru deprecierea imobilizărilor corporale |
|  | **5884** | Cheltuieli pentru deprecierea imobilizărilor necorporale |
|  | **5885** | Cheltuieli pentru deprecierea stocurilor |
|  | **5886** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor active care nu sunt credite şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5887** | Cheltuieli pentru pierderi din deprecierea activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing |
| **5890** | **Cheltuieli din ieşirea activelor neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere** | |
|  | **5891** | Cheltuieli din ieşirea creditelor neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere |
|  | **5892** | Cheltuieli din ieşirea altor active care nu sunt credite neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere |
| **5900** | **Alte cheltuieli de exploatare** | |
|  | **5901** | Cheltuieli de transport |
|  | **5902** | Cheltuieli privind plata serviciilor de consulting şi auditing |
|  | **5903** | Cheltuieli aferente reciclării cadrelor |
|  | **5904** | Cheltuieli de deplasare de serviciu |
|  | **5905** | Cheltuieli de reprezentanţă |
|  | **5906** | Cheltuieli de telecomunicaţii, poştă şi telegraf |
|  | **5907** | Cheltuieli de birou, tipografie |
|  | **5908** | Cheltuieli de reclamă |
|  | **5909** | Cheltuieli pentru acţiuni de binefacere |
|  | **5911** | Reparaţia şi întreţinerea mobilei şi utilajului |
|  | **5912** | Reparaţia şi întreţinerea mijloacelor de transport |
|  | **5913** | Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt şi activelor cu valoare mică |
|  | **5914** | Cheltuieli pe taxe de trust |
|  | **5915** | Comisioane şi taxe plătite |
|  | **5916** | Alte cheltuieli de exploatare |
|  | **5917** | Cheltuieli din operaţiuni cu carduri |
|  | **5918** | Cheltuieli pentru menţinerea imobilizărilor necorporale |
|  | **5919** | Cheltuieli aferente operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar |
| **5920** | **Cheltuieli din ieşirea activelor** | |
|  | **5921** | Cheltuieli din ieşirea investiţiilor |
|  | **5922** | Cheltuieli de la scoaterea din uz a imobilizărilor corporale |
|  | **5923** | Cheltuieli din ieşirea altor active |
| **5930** | **Alte cheltuieli cu dobînzi** | |
|  | **5931** | Alte cheltuieli cu dobînzi |
| **5940** | **Alte cheltuieli** | |
|  | **5941** | Alte cheltuieli |
| **5950** | **Amenzi, penalităţi şi alte sancţiuni** | |
|  | **5951** | Amenzi, penalităţi şi alte sancţiuni |
| **5990** | **Impozitul pe venit** | |
|  | **5991** | Impozitul pe venit |
| **CLASA 6**  **CONTURI CONDIŢIONALE** | | |
| **Conturi condiţionale de debit** | | |
| **6100** | **Obligaţii de procurare a valutei străine** | |
|  | **6101** | Obligaţii de procurare a valutei străine prin tranzacţie la vedere |
|  | **6102** | Obligaţii de procurare a valutei străine prin tranzacţie la termen |
| **6110** | **Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie primită** | |
|  | **6111** | Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la vedere |
|  | **6112** | Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la termen |
| **6120** | **Dobîndă ce urmează să fie primită** | |
|  | **6121** | Dobîndă (scont/primă) ce urmează să fie primită din tranzacţiile la termen |
| **6200** | **Obligaţii de primire/procurare** | |
|  | **6201** | Obligaţii de primire a creditelor în viitor |
|  | **6202** | Obligaţii de procurare a valorilor mobiliare/instrumentelor financiare |
|  | **6203** | Obligaţii de primire a depozitelor în viitor |
|  | **6204** | Obligaţii de procurare a imobilizărilor corporale şi imobilizărilor necorporale |
| **6230** | **Alte active contingente** | |
|  | **6231** | Alte active contingente |
| **Conturi condiţionale de credit** | | |
| **6400** | **Obligaţii de vînzare a valutei străine** | |
|  | **6401** | Obligaţii de vînzare a valutei străine prin tranzacţie la vedere |
|  | **6402** | Obligaţii de vînzare a valutei străine prin tranzacţie la termen |
| **6410** | **Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie livrată** | |
|  | **6411** | Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la vedere |
|  | **6412** | Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la termen |
| **6420** | **Dobîndă ce urmează să fie plătită** | |
|  | **6421** | Dobîndă (scont/primă) ce urmează să fie plătită din tranzacţiile la termen |
| **6500** | **Acreditive** | |
|  | **6501** | Acreditive |
| **6600** | **Obligaţii de acordare/realizare** | |
|  | **6601** | Obligaţii de acordare a creditelor în viitor |
|  | **6602** | Obligaţii de realizare a valorilor mobiliare/instrumentelor financiare |
|  | **6603** | Obligaţii de plasare a depozitelor în viitor |
| **6700** | **Garanţii şi cauţiuni** | |
|  | **6701** | Garanţii şi cauţiuni emise |
|  | **6702** | Obligaţii de emitere a garanţiilor şi cauţiunilor |
| **6800** | **Alte conturi condiţionale** | |
|  | **6801** | Cambii la incaso |
|  | **6802** | Trate acceptate |
|  | **6803** | Cambii realizate cu andosamentul băncii |
|  | **6804** | Alte documente primite/acceptate |
| **6830** | **Alte datorii contingente** | |
|  | **6831** | Alte datorii contingente |
| **CLASA 7**  **CONTURI MEMORANDUM** | | |
| **7100** | **Obligaţii la credite acordate** | |
|  | **7101** | Obligaţii sub formă de acorduri la credite |
|  | **7102** | Obligaţii sub formă de acorduri de gaj |
|  | **7103** | Amanetul primit |
|  | **7121** | Garanţii, cauţiuni şi cesiuni primite |
| **7200** | **Active, dobînzi şi comisioane calculate neachitate** | |
|  | **7201** | Credite derecunoaştere |
|  | **7202** | Dobînzi şi comisioane calculate la credite derecunoaştere |
|  | **7203** | Alte active care nu sînt credite şi plăţile aferente lor derecunoaştere |
|  | **7204** | Penalităţi calculate la creditele derecunoaştere |
|  | **7205** | Penalităţi calculate la dobînzi şi comisioane calculate la credite derecunoaştere |
| **7210** | **Reduceri calculate în scop prudenţial pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale** | |
|  | **7211** | Reduceri calculate în scop prudenţial pentru pierderi la credite |
|  | **7212** | Reduceri calculate în scop prudenţial pentru pierderi la alte active care nu sînt credite |
|  | **7213** | Reduceri calculate în scop prudenţial pentru pierderi la angajamente condiţionale |
|  | **7214** | Mărimea neformată a rezervei generale pentru riscuri bancare |
| **7250** | **Obligaţii la împrumuturi primite** | |
|  | **7251** | Obligaţii sub formă de acorduri la împrumuturi primite |
|  | **7252** | Obligaţii sub formă de acorduri de gaj la împrumuturi primite |
|  | **7253** | Amanetul dat de către bancă la împrumuturi primite |
|  | **7254** | Gajul depus la împrumutul primit |
| **7300** | **Documente privind operaţiunile de decontare** | |
|  | **7303** | Documente de decontare pe operaţiuni de factoring |
|  | **7311** | Documente de decontare la corespondenţi străini |
| **7400** | **Valori mobiliare** | |
|  | **7401** | Valori mobiliare şi creanţe primite la custodie |
|  | **7402** | Valori mobiliare şi creanţe primite la nimicire |
|  | **7403** | Valori mobiliare de stat materializate amortizate, expediate pentru control şi nimicire |
|  | **7404** | Valori mobiliare de stat materializate trecute la scadenţă şi achitare |
|  | **7405** | Valori mobiliare procurate pentru clienţi |
|  | **7406** | Valori mobiliare procurate în portofoliul băncii |
|  | **7409** | Creanţe procurate de bancă |
| **7500** | **Diferite valori şi documente** | |
|  | **7502** | Diferite valori şi documente |
|  | **7503** | Diferite valori şi documente expediate şi eliberate în gestiune |
|  | **7521** | Decontările pe creditele acordate Republicii Moldova de către alte state în cadrul acordurilor interguvernamentale |
|  | **7531** | Cesiuni primite de la persoane terţe |
|  | **7532** | Cesiuni eliberate de către bancă |
| **7600** | **Formulare** | |
|  | **7601** | Formulare de valori mobiliare şi creanţe în depozit |
|  | **7602** | Formulare de valori mobiliare şi creanţe eliberate în gestiune |
|  | **7603** | Formulare de valori mobiliare şi creanţe în drum |
|  | **7611** | Formulare tipizate de documente primare cu regim special în depozit |
|  | **7612** | Formulare tipizate de documente primare cu regim special eliberate în gestiune |
|  | **7621** | Carduri în depozit |
|  | **7622** | Carduri eliberate în gestiune |
| **7700** | **Datorii trecute la pierderi** | |
|  | **7701** | Datorii trecute la pierderi |
|  | **7702** | Imobilizări corporale trecute la pierderi |
|  | **7703** | Acţiunile altor societăţi pe acţiuni trecute la pierderi |
| **7750** | **Alte mijloace şi datorii** | |
|  | **7751** | Pierderi fiscale nereclamate |
|  | **7754** | Bunurile transmise în posesiune/achiziţionate pentru vînzare |
| **7800** | **Acţiuni** | |
|  | **7801** | Acţiuni ordinare spre plasare |
|  | **7802** | Acţiuni ordinare neplasate |
|  | **7804** | Acţiuni ordinare aflate în circulaţie – mijloace băneşti în contul achitării acţiunilor |
|  | **7805** | Acţiuni ordinare aflate în circulaţie – aporturi nebăneşti (emisie iniţială) |
|  | **7811** | Acţiuni preferenţiale spre plasare |
|  | **7812** | Acţiuni preferenţiale neplasate |
|  | **7814** | Acţiuni preferenţiale aflate în circulaţie – mijloace băneşti în contul achitării acţiunilor |
|  | **7815** | Acţiuni preferenţiale aflate în circulaţie – aporturi nebăneşti (emisie iniţială) |
|  | **7816** | Acţiuni de tezaur |

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.36 din 15.02.2024, în vigoare 22.03.2024]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.303 din 13.12.2018, în vigoare 01.01.2019]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.307 din 07.12.2017, în vigoare 01.01.2018]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.248 din 22.09.2016, în vigoare 01.01.2017]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.191 din 25.09.2014, în vigoare 01.01.2015]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.166 din 12.07.2012, în vigoare 01.11.2012]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.193 din 30.09.2010, în vigoare 01.01.2012]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.216 din 29.09.2011, în vigoare 11.12.2011]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.193 din 30.09.2010, în vigoare 01.01.2011]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.244 din 11.12.2008, în vigoare 25.03.2009]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.225 din 30.08.2007, în vigoare 30.11.2007]*

*[Capitolul II completat prin Hot.BNM nr.208 din 15.08.2007, în vigoare 24.08.2007]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.285 din 26.10.2006, în vigoare 01.01.2007]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.21 din 26.01.06, în vigoare 01.04.06]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.358 din 01.12.05, în vigoare 01.01.06]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.190 din 23.06.05, în vigoare 01.10.05]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.15 din 13.01.05, în vigoare 01.03.05]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.190 din 29.07.2004]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.258 din 04.10.2001]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.137 din 07.06.2001]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.167 din 08.07.99]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.181 din 02.07.98]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.167 din 25.12.97]*

*[Capitolul II modificat prin Hot.BNM nr.107 din 24.11.97]*

**Capitolul III**

**NORME METODOLOGICE DE UTILIZARE A CONTURILOR CONTABILE**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CLASA 1**  **ACTIVE** | | |
| Conturile clasei 1 "Active" sînt conturi de activ şi reprezintă suma tuturor imobilizărilor corporale şi nemateriale deţinute de bancă. Soldurile conturilor de activ sînt debitoare, excepţie făcînd contra-conturile care sînt conturi de pasiv şi au sold creditor. În cazuri excepţionale unele conturi aferente reevaluării pot avea sold negativ. | | |
| **1000** | **Numerar în casă şi alte valori monetare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa monedei naţionale şi valutei străine în numerar, aflate în casa băncii, în subdiviziunile separate, subdiviziunile structurale interne ale sucursalei, în bancomate şi alte dispozitive ale băncii, la fel şi pentru evidenţa valorilor monetare, cecurilor de călătorie cumpărate pentru comercializare bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative, ce sînt emise ca mijloc de plată, la valoarea nominală. | |
|  | **1001** | Numerar în casierie |
|  | **1002** | Numerar în drum |
|  | **1003** | Numerar în biroul de schimb valutar al băncii |
|  | **1004** | Numerar în alte subdiviziuni |
|  | **1005** | Numerar în bancomate şi alte dispozitive |
|  | **1007** | Cecuri de călătorie |
|  | **1008** | Bancnote şi monede jubiliare şi comemorative |
|  |  | Contul **1001** este destinat pentru evidenţa existenţei şi mişcării numerarului în monedă naţională şi în valută străină în casa băncii (sucursalei). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează încasarea numerarului în favoarea băncii, clienţilor băncii, bugetului de stat, altor bănci şi altor persoane fizice şi juridice. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează eliberarea numerarului în favoarea clienţilor băncii, altor bănci şi altor persoane fizice şi juridice. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă numerarul existent în casieria băncii. |
|  |  | Contul **1002** este destinat pentru evidenţa mişcării mijloacelor băneşti în numerar în monedă naţională şi în valută străină expediate din Banca Naţională în sediul băncii şi invers, din sediul central al băncii în subdiviziunea separată, subdiviziunea structurală internă şi invers, din subdiviziunea separată în subdiviziunea structurală internă şi invers, din bancă în alte bănci şi invers, precum şi evidenţa mişcării mijloacelor băneşti eliberate în numerar din conturile curente ale clienţilor, la sediile acestora. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma mijloacelor băneşti în numerar care se află în drum:  - expedierea numerarului din bancă pentru alimentarea altor destinatari;  - expedierea excedentului de numerar din subdiviziunea separată, subdiviziunea structurală internă a sucursalei, din bancomate şi alte dispozitive ale băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma mijloacelor băneşti în numerar recepţionate de către destinatari. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă existenţa mijloacelor băneşti în numerar în drum. |
|  |  | Contul **1003** este destinat pentru evidenţa numerarului în monedă naţională şi în valută străină în biroul de schimb valutar al băncii . |
|  |  | În debitul contului se înregistrează numerarul în biroul de schimb valutar al băncii:  - alimentarea cu numerar a biroului de schimb valutar al băncii;  - vînzarea/cumpărarea valutei străine;  - înregistrarea rezultatelor (veniturilor) obţinute în urma vînzării/cumpărării valutei străine;  - vînzarea cecurilor de călătorii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - eliberarea numerarului;  - expedierea excedentului de numerar;  - înregistrarea rezultatelor (pierderilor) obţinute în urma vînzării/cumpărării valutei străine. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă numerarul existent în biroul de schimb valutar al băncii. |
|  |  | Contul **1004** este destinat pentru evidenţa numerarului în monedă naţională şi în valută străină existent în casieriile altor subdiviziuni (reprezentanţe sau agenţii). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează numerarul primit în casieria altei subdiviziuni (reprezentanţă sau agenţie). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează eliberarea numerarului din casieria altei subdiviziuni (reprezentanţă sau agenţie). |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă numerarul existent în casieria altei subdiviziuni (reprezentanţă sau agenţie). |
|  |  | Contul **1005** este destinat pentru evidenţa numerarului aflat în bancomate şi alte dispozitive ale băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează numerarul depus în bancomate şi alte dispozitive ale băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează numerarul extras din bancomate şi alte dispozitive ale băncii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă existenţa numerarului în bancomate şi alte dispozitive ale băncii. |
|  |  | Contul **1007** este destinat pentru evidenţa existenţei şi mişcării cecurilor de călătorie în valută străină cumpărate de la banca emitentă pentru vînzare sau procurate de la clienţi cu scopul de a le remite băncilor emitente pentru stingere. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma cecurilor de călătorie procurate de la banca emitentă pentru comercializarea ulterioară sau de la clienţi pentru expedierea băncilor străine emitente pentru primirea acoperirii valutare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează valoarea cecurilor de călătorie vîndute, suma cecurilor remise către plată (stingere) la banca emitentă. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea nominală a cecurilor de călătorie deţinute de bancă. |
|  |  | Contul **1008** este destinat pentru evidenţa valorii nominale a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative procurate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea nominală a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative procurate. |
|  |  | La creditul contului se înregistrează valoarea nominală a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative ieşite. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea nominală a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative aflate la bancă. |
| **1030** | **Conturi "Nostro"** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa mijloacelor băneşti înregistrate în conturile "Nostro" la Banca Naţională a Moldovei şi la alte bănci (în monedă naţională şi în valută străină), precum şi mijloacele rezervate la BNM pentru operaţiuni cu numerarul. În grupa dată se reflectă reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) conturilor "Nostro". | |
|  | **1031** | Contul "Nostro" în BNM |
|  | **1032** | Contul "Nostro" în bănci |
|  | **1034** | Conturi "Nostro" pentru operaţiuni cu valori mobiliare |
|  | **1036** | Contul "Nostro" în BNM pentru operaţiuni cu numerarul |
|  | **1037** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea conturilor "Nostro" |
|  |  | Contul **1031** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti înregistrate în contul "Nostro" la BNM (numai în monedă naţională). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma mijloacelor băneşti înregistrate în contul deschis la Banca Naţională. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma mijloacelor băneşti derecunoaştere din cont atît prin virament cît şi în numerar. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă disponibilităţile băncii în contul deschis la BNM. |
|  |  | Contul **1032** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti în valută străină la conturile "Nostro" deschise în băncile din Republica Moldova şi în băncile din alte state. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele mijloacelor băneşti în valută străină la conturile "Nostro" deschise în băncile din Republica Moldova şi în băncile din alte state. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele mijloacelor băneşti în valută străină derecunoaştere din conturile "Nostro" deschise în băncile din Republica Moldova şi în băncile din alte state. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă disponibilităţile în valută străină ale băncii aflate în conturile "Nostro" deschise în băncile din Republica Moldova şi în băncile din alte state. |
|  |  | Contul **1034** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate în banca de decontare privind operaţiunile cu valori mobiliare la Bursa de Valori. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele mijloacelor băneşti transferate la contul 2034 deschis la banca de decontare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele mijloacelor băneşti derecunoaştere din cont. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă disponibilităţile băncii plasate în banca de decontare privind operaţiunile cu valori mobiliare. |
|  |  | Contul **1036** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti (în monedă naţională) la efectuarea operaţiunilor cu numerar prin intermediul BNM: depunerea excedentului de numerar, eliberarea numerarului băncilor şi alte operaţiuni cu numerarul. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează rezervarea mijloacelor băneşti de către bancă pentru efectuarea operaţiunilor cu numerar, depunerea excedentului de numerar ş. a. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează eliberarea sau transferul mijloacelor băneşti la contul "Nostro" şi alte operaţiuni cu numerarul. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă mijloacele băneşti rezervate şi depuse de către bancă. |
|  |  | Contul **1037** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) conturilor "Nostro" şi a plăţilor aferente lor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea conturilor "Nostro". |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea sau anularea ca urmare a derecunoaşterii a conturilor "Nostro". |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă reducerile pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) conturilor "Nostro" şi a plăţilor aferente lor, la data de raportare. |
| **1060** | **Mijloace plasate overnight** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate overnight la Banca Naţională a Moldovei, la băncile – părţi neafiliate şi la băncile – părţi afiliate. | |
|  | **1061** | Mijloace plasate overnight în BNM |
|  | **1062** | Mijloace plasate overnight în bănci – părţi neafiliate |
|  | **1063** | Mijloace plasate overnight în bănci – părţi afiliate |
|  | **1064** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea mijloacelor plasate overnight |
|  |  | Contul **1061** este destinat pentru evidenţa existenţii şi mişcării mijloacelor băneşti plasate overnight la BNM. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma mijloacelor plasate overnight la BNM. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea de către BNM a mijloacelor băneşti plasate overnight. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă mijloacele băneşti plasate overnight la BNM. |
|  |  | Contul **1062** este destinat pentru evidenţa existenţei şi mişcării mijloacelor băneşti plasate overnight în bănci – părţi neafiliate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează mijloacele băneşti plasate overnight în bănci – părţi neafiliate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea de către bănci – părţi neafiliate a mijloacelor băneşti plasate anterior overnight. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti plasate overnight în bănci – părţi neafiliate. |
|  |  | Contul **1063** este destinat pentru evidenţa existenţei şi mişcării mijloacelor băneşti plasate overnight în bănci – părţi afiliate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează mijloacele băneşti plasate overnight în bănci – părţi afiliate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea de către băncile – părţi afiliate a mijloacelor băneşti plasate anterior overnight. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti plasate overnight în bănci – părţi afiliate. |
|  |  | Contul **1064** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) mijloacelor plasate overnight şi a plăţilor aferente lor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea mijloacelor plasate overnight. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea sau anularea ca urmare a derecunoaşterii a mijloacelor plasate overnight. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă reducerile pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) mijloacelor plasate overnight şi a plăţilor aferente lor, la data de raportare. |
| **1070** | **Plasări garanţii la vedere în bănci** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa plasărilor – garanţii la vedere. În grupa dată se reflectă reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor-garanţii la vedere în bănci. | |
|  | **1075** | Plasări – garanţii la vedere |
|  | **1076** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea plasărilor-garanţii la vedere în bănci |
|  |  | Contul **1075** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate în alte bănci ce servesc drept garanţie pentru anumite tranzacţii (operaţiuni cu carduri de plată, valori mobiliare, etc.). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează mijloacele băneşti plasate ca garanţii la vedere ale băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti derecunoaştere din cont în urma rambursării acestora. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă mijloacele băneşti ale băncii plasate drept garanţie la vedere. |
|  |  | Contul **1076** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor-garanţii la vedere în bănci şi a plăţilor aferente lor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plasărilor-garanţiilor la vedere în bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea sau anularea ca urmare a derecunoaşterii a plasărilor-garanţiilor la vedere în bănci. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă reducerile pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor-garanţii la vedere în bănci şi a plăţilor aferente lor, la data de raportare. |
| **1090** | **Plasări la termen în bănci** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate la termen în Banca Naţională a Moldovei şi în alte bănci cu distribuirea lor potrivit termenelor de plasare şi locul plasării. În grupa dată se reflectă reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor la termen în bănci. | |
|  | **1091** | Plasări la termen scurt în BNM (1 lună şi mai puţin) |
|  | **1092** | Plasări la termen scurt în BNM (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **1093** | Plasări la termen scurt în bănci – părţi neafiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **1094** | Plasări la termen scurt în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **1095** | Plasări la termen scurt în bănci – părţi afiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **1096** | Plasări la termen scurt în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **1097** | Rezerve obligatorii plasate în BNM |
|  | **1099** | Plasări fără dobîndă în bănci |
|  | **1102** | Plasări la termen mediu în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **1103** | Plasări la termen mediu în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **1105** | Plasări la termen lung în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **1106** | Plasări la termen lung în bănci – părţi afiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **1111** | Plasări-garanţii la termen în bănci |
|  | **1112** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea plasărilor la termen în bănci |
|  |  | Conturile **1091–1096** sînt destinate pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate la termen în Banca Naţională a Moldovei şi în alte bănci pe termen scurt, ţinînd cont de condiţiile contractuale dintre părţi. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează mijloacele băneşti plasate în bănci pe termen scurt. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează recepţionarea (încasarea) mijloacelor băneşti anterior plasate pe termen scurt în bănci. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti plasate pe termen scurt la BNM şi în alte bănci. |
|  |  | Contul **1097** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate şi menţinute ca rezerve obligatorii ale băncii la un cont special la BNM, în corespundere cu prevederile actelor normative. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează mijloacele băneşti plasate şi menţinute ca rezerve obligatorii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează micşorarea sumelor rezervelor obligatorii plasate în BNM. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma rezervelor obligatorii menţinute în perioada de gestiune. |
|  |  | Contul **1099** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate cu termenul de păstrare expirat şi la care a fost suspendată calcularea dobînzilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează mijloacele băneşti plasate anterior în bănci la care a expirat termenul şi pentru care a fost suspendată calcularea dobînzii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea mijloacelor băneşti sau trecerea acestora la depozite la termen (în baza unui nou contract). |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti plasate la bănci la care nu se calculează dobînda. |
|  |  | Conturile **1102–1106** sunt destinate pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate în bănci pe termen mediu sau termen lung, ţinînd cont de condiţiile contractuale dintre părţi. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează mijloacele băneşti plasate pe termen mediu sau termen lung în bănci. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează rambursarea mijloacelor băneşti anterior plasate pe termen mediu sau termen lung în bănci. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma plasărilor efectuate pe termen mediu sau termen lung. |
|  |  | Contul **1111** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate ca garanţii de către bancă în alte bănci la termen. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează mijloacele băneşti plasate ca garanţii de către bancă în alte bănci. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează restituirea mijloacelor băneşti plasate anterior ca garanţii sau derecunoaşterea acestora conform prevederilor contractuale. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma plasărilor-garanţii în alte bănci. |
|  |  | Contul **1112** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor la termen în bănci şi a plăţilor aferente lor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plasărilor la termen în bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea sau anularea ca urmare a derecunoaşterii a plasărilor la termen în bănci. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă reducerile pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor la termen în bănci şi a plăţilor aferente lor, la data de raportare. |
| **1150** | **Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (activelor financiare deţinute pentru tranzacţii precum şi activelor financiare care la recunoaşterea iniţială sînt desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere), precum şi evidenţa opţiunii de a desemna un activ financiar la valoarea justă prin profit sau pierdere. | |
|  | **1151** | Valori mobiliare de stat la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1152** | Acţiuni la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1153** | Alte active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1154** | Valori mobiliare gajate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1155** | Prime la valori mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1156** | **Contra-cont** Sconturi la valori mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1157** | Reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  |  | Conturile **1151-1153** sînt destinate pentru evidenţa bonurilor de trezorerie, obligaţiunilor de stat şi a altor valori mobiliare de stat, a acţiunilor, a altor valori mobiliare (valori mobiliare străine, valori mobiliare emise de BNM ş.a.), precum şi altor active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. În conturile date pot fi reflectate şi primele/sconturile şi sumele reevaluării activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care conform Politicii de contabilitate nu este prevăzută evidenţa distinctă a acestora. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - valoarea justă la recunoaşterea iniţială a activelor financiare procurate;  - suma reevaluării pozitive a valorilor mobiliare în urma determinării valorii juste în perioada deţinerii acestora sau la ieşirea lor;  - suma amortizării scontului. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează;  - valoarea justă a activelor financiare vîndute sau trecute la pierderi;  - suma reevaluării negative urmare reevaluării ulterioare a valorilor mobiliare;  - suma amortizării primelor. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | Contul **1154** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare din portofoliul băncii la valoarea justă prin profit sau pierdere puse în gaj la obţinerea creditelor/împrumuturilor. În contul dat pot fi reflectate şi primele/sconturile şi sumele reevaluării valorilor mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere puse în gaj, în cazul în care conform Politicii de contabilitate nu este prevăzută evidenţa distinctă a acestora. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - valoarea justă la recunoaşterea iniţială a valorilor mobiliare puse în gaj;  - suma reevaluării pozitive în urma determinării valorii juste în perioada deţinerii acestora sau la ieşirea lor;  - suma amortizării scontului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - valoarea justă a valorilor mobiliare puse în gaj: restituite la contul respectiv al valorilor mobiliare la termen; derecunoaştere în cazul nerambursării creditului/împrumuturilor obţinute; răscumpărate de către emitent la data scadenţei  - suma reevaluării negative urmare reevaluării ulterioare;  - suma amortizării primelor. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma valorilor mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere care momentan sînt puse în gaj. |
|  |  | Contul **1155** este destinat pentru evidenţa primelor valorilor mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care conform Politicii de contabilitate este prevăzută evidenţa separată a acestora. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma primelor valorilor mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere cumpărate sau transferarea primelor neamortizate în preţul valorilor mobiliare în cazul trecerii din portofoliul evaluate la cost amortizat în portofoliul activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează amortizarea lunară a primelor. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă prima la valorile mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | Contul **1156** este destinat pentru evidenţa sconturilor la valorile mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere în cazul în care conform Politicii de contabilitate este prevăzută evidenţa separată a acestora. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma sconturilor la valorile mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere cumpărate sau transferarea sconturilor neamortizate în preţul valorilor mobiliare în cazul trecerii din portofoliul evaluate la cost amortizat în portofoliul activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amortizarea lunară a sconturilor. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă scontul la valorile mobiliare la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | Contul **1157** este destinat pentru evidenţa reevaluării activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care conform Politicii de contabilitate este prevăzută evidenţa separată a acestora. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma reevaluării pozitive a activelor financiare constatată în urma determinării valorii juste în perioada deţinerii acestora sau la ieşirea lor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma reevaluării negative a activelor financiare constatată în perioada deţinerii acestora sau la ieşirea lor. |
|  |  | Soldul contului poate fi creditor (în cazul reevaluării negative) sau debitor (în cazul reevaluării pozitive). |
| **1160** | **Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa valorilor mobiliare şi a altor active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. | |
|  | **1161** | Valori mobiliare de stat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1162** | Acţiuni şi cote de participare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1163** | Alte active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1164** | Valori mobiliare gajate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1165** | Prime la valori mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1166** | **Contra-cont** Sconturi la valori mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1168** | Reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  |  | Conturile **1161–1163** sunt destinate pentru evidenţa valorilor mobiliare de stat, acţiunilor şi cotelor de participare, a altor valori mobiliare (valori mobiliare străine, valori mobiliare emise de BNM ş.a.), precum şi a altor active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global deţinute de către bancă. În conturile date pot fi reflectate primele/sconturile, sumele reevaluării activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în cazul în care conform politicii de contabilitate nu este prevăzută evidenţa distinctă a acestora. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - valoarea justă la recunoaşterea iniţială a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;  - suma reevaluării pozitive;  - suma amortizării scontului. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - derecunoaşterea valorilor mobiliare vîndute, răscumpărate de către emitent la scadenţă sau trecute la pierderi;  - derecunoaşterea altor active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, vîndute, răscumpărate de către emitent la scadenţă sau trecute la pierderi;  - suma reevaluării negative;  - suma amortizării primei. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | Contul **1164** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare, din portofoliul băncii, la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, puse în gaj, la obţinerea creditelor/împrumuturilor. În contul dat pot fi reflectate şi primele/sconturile, şi sumele reevaluării valorilor mobiliare gajate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în cazul în care conform politicii de contabilitate nu este prevăzută evidenţa distinctă a acestora. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - costul de achiziţie al valorilor mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global puse în gaj;  - suma reevaluării pozitive;  - suma amortizării scontului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - costul de achiziţie al valorilor mobiliare: restituite la contul respectiv al valorilor mobiliare la termen; derecunoaştere în cazul nerambursării creditului obţinut; răscumpărate de către emitent la scadenţă;  - suma reevaluării negative;  - suma amortizării primei. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma valorilor mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care momentan sînt puse în gaj. |
|  |  | Contul **1165** este destinat pentru evidenţa primelor la valorile mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma primelor la valorile mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cumpărate sau transferarea primelor neamortizate în preţul valorilor mobiliare în cazul trecerii valorilor mobiliare la cost amortizat în portofoliul activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează amortizarea lunară a primelor. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă prima la valori mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | Contul **1166** este destinat pentru evidenţa sconturilor la valorile mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma sconturilor la valorile mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cumpărate sau transferarea sconturilor neamortizate în preţul valorilor mobiliare în cazul trecerii valorilor mobiliare la cost amortizat în portofoliul activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amortizarea lunară a sconturilor. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă scontul la valorile mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | Contul **1168** este destinat pentru evidenţa reevaluării activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în cazul în care conform Politicii de contabilitate este prevăzută evidenţa separată a acestora. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma reevaluării pozitive a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global constatată în urma determinării valorii juste în perioada deţinerii acestora sau la ieşirea lor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma reevaluării negative a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global constatată în perioada deţinerii acestora sau la ieşirea lor. |
|  |  | Soldul contului poate fi creditor (în cazul reevaluării negative a valorii activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) sau debitor (în cazul reevaluării pozitive a valorii activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global). |
| **1180** | **Active financiare la cost amortizat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa activelor financiare la cost amortizat. În grupa dată se reflectă primele şi sconturile la valorile mobiliare la cost amortizat. | |
|  | **1181** | Valori mobiliare emise de BNM la cost amortizat |
|  | **1182** | Valori mobiliare de stat (pe termen scurt) la cost amortizat |
|  | **1183** | Valori mobiliare de stat (pe termen mediu) la cost amortizat |
|  | **1184** | Valori mobiliare de stat (pe termen lung) la cost amortizat |
|  | **1185** | Valori mobiliare gajate la cost amortizat |
|  | **1186** | Alte active financiare la cost amortizat |
|  | **1191** | Prime la valori mobiliare la cost amortizat |
|  | **1192** | **Contra-cont** Sconturi la valori mobiliare la cost amortizat |
|  | **1193** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea activelor financiare la cost amortizat |
|  |  | Contul **1181** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare emise de BNM, cumpărate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea nominală a valorilor mobiliare emise de BNM, cumpărate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează valoarea nominală a valorilor mobiliare emise de BNM şi răscumpărate de către emitent la scadenţă sau trecerea acestora în portofoliul valorilor mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum şi suma scăderii de valoare ca rezultat al deprecierii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma valorilor mobiliare emise de BNM, cumpărate şi evaluate la cost amortizat în portofoliul băncii. |
|  |  | Conturile **1182-1184** sunt destinate pentru evidenţa valorilor mobiliare de stat emise de către Ministerul Finanţelor al RM cumpărate în scopuri investiţionale şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează valoarea nominală a valorilor mobiliare de stat cumpărate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează valoarea nominală a valorilor mobiliare de stat răscumpărate de către emitent la scadenţă sau trecerea acestora în portofoliul valorilor mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum şi suma scăderii de valoare ca rezultat al deprecierii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă valoarea nominală a valorilor mobiliare de stat cumpărate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | Contul **1185** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare din portofoliul celor evaluate la cost amortizat puse în gaj la obţinerea creditelor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea nominală a valorilor mobiliare din portofoliul celor evaluate la cost amortizat puse în gaj. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează valoarea nominală a valorilor mobiliare:  - restituite la contul respectiv al valorilor mobiliare la termen;  - derecunoaştere în cazul nerambursării creditului obţinut;  - răscumpărate de către emitent la scadenţă;  - suma scăderii de valoare ca rezultat al deprecierii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea nominală a valorilor mobiliare la cost amortizat care la moment sunt puse în gaj. |
|  |  | Contul **1186** este destinat pentru evidenţa altor active financiare cumpărate în scopuri investiţionale la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea nominală a altor active financiare cumpărate în scopuri investiţionale la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează valoarea nominală a altor active financiare cumpărate în scopuri investiţionale şi răscumpărate de către emitent la scadenţă sau trecerea acestora în portofoliul activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum şi suma scăderii de valoare ca rezultat al deprecierii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea nominală a altor active financiare cumpărate în scopuri investiţionale la cost amortizat. |
|  |  | Contul **1191** este destinat pentru evidenţa primelor la valorile mobiliare cumpărate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma primelor la valorile mobiliare cumpărate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează amortizarea lunară a primelor sau transferarea primelor neamortizate în preţul valorilor mobiliare în cazul trecerii valorilor mobiliare la cost amortizat în portofoliul valorilor mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă prima la valorile mobiliare cumpărate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | Contul **1192** este destinat pentru evidenţa sconturilor la valorile mobiliare cumpărate la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma sconturilor la valorile mobiliare cumpărate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amortizarea lunară a sconturilor sau transferarea sconturilor neamortizate în preţul valorilor mobiliare în cazul trecerii valorilor mobiliare la cost amortizat în portofoliul valorilor mobiliare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă scontul la valorile mobiliare cumpărate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | Contul **1193** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) activelor financiare la cost amortizat şi a plăţilor aferente lor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea activelor financiare la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea sau anularea activelor financiare la cost amortizat ca urmare a derecunoaşterii a valorilor mobiliare. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă reducerile pentru acoperirea pierderii din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) activelor financiare la cost amortizat şi a plăţilor aferente lor, la data de raportare. |
| **1220** | **Acorduri REPO** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa valorilor mobiliare cumpărate în cadrul operaţiunilor REPO cu condiţia de a fi revîndute la preţul de cumpărare plus rata dobînzii stipulată. | |
|  | **1221** | Valori mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO |
|  | **1222** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO |
|  |  | Contul **1221** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO şi care urmează a fi revîndute. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea valorilor mobiliare la preţul de cumpărare stabilit în contract cu condiţia de a le revinde. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - valoarea valorilor mobiliare revîndute sau trecute în portofoliul băncii;  - derecunoaşterea din contul deprecierea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO. |
|  |  | Contul **1222** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO şi a plăţilor aferente lor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea sau anularea ca urmare a derecunoaşterii a valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă reducerile pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO şi a plăţilor aferente lor, la data de raportare. |
| **1230** | **Credite acordate agriculturii** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate în domeniul agriculturii, pisciculturii şi silviculturii. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la costul amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate agriculturii, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1231** | Credite pe termen scurt acordate agriculturii |
|  | **1232** | Credite pe termen mediu acordate agriculturii |
|  | **1233** | Credite pe termen lung acordate agriculturii |
|  | **1236** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate agriculturii |
|  | **1237** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate agriculturii şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1231, 1232, 1233** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen în scopul dezvoltării şi menţinerii stării economice a agriculturii/pisciculturii /silviculturii. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriei la creditele acordate agriculturii /pisciculturii /silviculturii. |
|  |  | Contul **1236** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat agriculturii care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat agriculturii la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1237** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate agriculturii, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate agriculturii, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1240** | **Credite acordate industriei alimentare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate în domeniul industriei alimentare. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate industriei alimentare, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1241** | Credite pe termen scurt acordate industriei alimentare |
|  | **1242** | Credite pe termen mediu acordate industriei alimentare |
|  | **1243** | Credite pe termen lung acordate industriei alimentare |
|  | **1246** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate industriei alimentare |
|  | **1247** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei alimentare şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1241, 1242, 1243** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen în scopul dezvoltării şi menţinerii stării economice a industriei alimentare. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate industriei alimentare. |
|  |  | Contul **1246** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat industriei alimentare care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat industriei alimentare la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1247** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate industriei alimentare, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate industriei alimentare, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1260** | **Credite acordate în domeniul construcţiilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate în domeniul construcţiilor. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate în domeniul construcţiilor, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1261** | Credite pe termen scurt acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1262** | Credite pe termen mediu acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1263** | Credite pe termen lung acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1266** | Credite acordate cooperativei de construcţie locativă (CCL) în perioada de construcţie |
|  | **1267** | Credite acordate cooperativei de construcţie locativă (CCL) date în exploatare |
|  | **1268** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1269** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul construcţiilor şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1261, 1262, 1263** sînt destinate pentru evidenţa creditelor pe termen în domeniul construcţiilor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate în domeniul construcţiilor. |
|  |  | Contul **1266** este destinat pentru evidenţa creditelor acordate cooperativei de construcţie locativă pentru efectuarea construcţiei în perioada pînă la darea obiectului construit în exploatare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma creditului acordat cooperativei de construcţie locativă în perioada de construcţie. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - rambursarea creditului acordat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate cooperativelor de construcţie locativă în perioada de construcţie. |
|  |  | Contul **1267** este destinat pentru evidenţa creditului anterior acordat cooperativei de construcţie locativă şi care după darea în exploatare a obiectului construit se supune rambursării. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - suma creditului acordat cooperativei de construcţie. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - rambursarea creditului;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate cooperativei de construcţie locativă (CCL) date în exploatare. |
|  |  | Contul **1268** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat în domeniul construcţiilor care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat în domeniul construcţiilor la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1269** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate în domeniul construcţiilor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate în domeniul construcţiilor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1290** | **Credite de consum** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor, eliberate persoanelor fizice pentru cheltuieli gospodăreşti, de familie şi alte cheltuieli personale. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor de consum, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1291** | Credite de consum pe termen scurt |
|  | **1292** | Credite de consum pe termen mediu |
|  | **1293** | Credite de consum pe termen lung |
|  | **1296** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor de consum la cost amortizat |
|  | **1297** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor de consum şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1291, 1292, 1293** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen persoanelor fizice pentru diferite scopuri primordiale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate pentru consum. |
|  |  | Contul **1296** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului de consum acordat la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului de consum acordat la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1297** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor de consum, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor de consum, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare |
| **1310** | **Credite acordate în domeniul prestării serviciilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate în domeniul prestării serviciilor (hoteliere, de spălătorie, medicale, de restaurant, consultaţii juridice şi de contabilitate etc.). În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate în domeniul prestării serviciilor, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1311** | Credite pe termen scurt acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1312** | Credite pe termen mediu acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1313** | Credite pe termen lung acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1314** | **Contra-cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1315** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  |  | Conturile **1311-1313** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen în domeniul prestării serviciilor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate în domeniul prestării serviciilor. |
|  |  | Contul **1314** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat în domeniul prestării serviciilor la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat în domeniul prestării serviciilor la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1315** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate în domeniul prestării serviciilor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor/plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor/plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate în domeniul prestării serviciilor, precum şi pentru acoperirea pierderii din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1320** | **Credite acordate industriei energetice** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate în domeniul industriei energetice. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate industriei energetice, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1321** | Credite pe termen scurt acordate industriei energetice |
|  | **1322** | Credite pe termen mediu acordate industriei energetice |
|  | **1323** | Credite pe termen lung acordate industriei energetice |
|  | **1326** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate industriei energetice |
|  | **1327** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei energetice şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1321,1322,1323** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen industriei energetice şi a combustibilului. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate industriei energetice şi a combustibilului. |
|  |  | Contul **1326** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat industriei energetice care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat industriei energetice la costul amortizat, dar în unele, cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1327** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate industriei energetice, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate industriei energetice, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1330** | **Credite overnight acordate băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor overnight acordate băncilor. | |
|  | **1331** | Credite overnight acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **1332** | Credite overnight acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **1334** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor overnight acordate băncilor |
|  |  | Conturile **1331, 1332** sînt destinate pentru evidenţa creditelor overnight acordate băncilor – părţi neafiliate şi băncilor – părţi afiliate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează suma creditelor overnight acordate. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează rambursarea creditelor overnight acordate anterior, transferul creditelor în cadrul creditelor pe termen acordate băncilor. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele overnight acordate băncilor. |
|  |  | Contul **1334** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor overnight acordate băncilor şi a plăţilor aferente lor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor overnight acordate băncilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea sau anularea ca urmare a derecunoaşterii creditelor overnight acordate băncilor. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă reducerile pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor overnight acordate băncilor şi a plăţilor aferente lor, la data de raportare. |
| **1340** | **Overdraft băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa overdraftelor temporare acordate băncilor. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a overdraftului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) overdraftelor acordate băncilor, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) | |
|  | **1341** | Overdraft băncilor |
|  | **1343** | **Contra–cont** Ajustarea valorii overdraftelor băncilor la cost amortizat |
|  | **1344** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea overdraftelor băncilor şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Contul **1341** este destinat pentru evidenţa overdraftului permis în contul "Loro" deschis în bancă altei bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma overdraftului acordat băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - rambursarea overdraftului;  - trecerea overdraftului în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea overdraftului la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor aferente overdraftului acordat băncii. |
|  |  | Contul **1343** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a overdraftului la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele care diminuează valoarea overdraftului la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea overdraftului la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a overdraftului la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1344** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) overdraftului acordat băncilor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente acestuia, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea overdraftului acordat băncilor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente overdraftului acordat băncilor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea overdraftului acordat băncilor / plăţilor aferente overdraftului acordat băncilor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea overdraftului acordat băncilor / plăţilor aferente overdraftului acordat, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a overdraftului acordat băncilor şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) overdraftului acordat băncilor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente acestuia, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1350** | **Credite acordate băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate băncilor. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la costul amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate băncilor, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1351** | Credite pe termen scurt acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **1352** | Credite pe termen mediu acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **1353** | Credite pe termen lung acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **1354** | Credite pe termen scurt acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **1355** | Credite pe termen mediu acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **1356** | Credite pe termen lung acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **1358** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate băncilor |
|  | **1359** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate băncilor şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1351–1356** sînt destinate pentru evidenţa creditelor pe termen acordate băncilor-părţi neafiliate şi băncilor părţi afiliate, ţinînd cont de condiţiile contractuale între părţi. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele la termen acordate băncilor. |
|  |  | Contul **1358** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat băncilor, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat băncii la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1359** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate băncilor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate băncilor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1360** | **Credite acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat în diferite scopuri. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1361** | Credite pe termen scurt acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1362** | Credite pe termen mediu acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1363** | Credite pe termen lung acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1366** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1367** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1361-1363** sînt destinate pentru evidenţa creditelor pe termen acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat. |
|  |  | Contul **1366** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat instituţiilor finanţate de la bugetul de stat, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat instituţiilor finanţate de la bugetul de stat la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1367** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1370** | **Credite acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale / Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale şi Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină în diferite scopuri. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1371** | Credite pe termen scurt acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **1372** | Credite pe termen mediu acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **1373** | Credite pe termen lung acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **1374** | Credite pe termen scurt acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1375** | Credite pe termen mediu acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1376** | Credite pe termen lung acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1378** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1379** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1371-1376** sînt destinate pentru evidenţa creditelor pe termen acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale şi Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale şi Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină. |
|  |  | Contul **1378** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1379** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului, la data de raportare, este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1380** | **Credite acordate Guvernului** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate Guvernului în diferite scopuri. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate Guvernului, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1381** | Credite pe termen scurt acordate Guvernului |
|  | **1382** | Credite pe termen mediu acordate Guvernului |
|  | **1383** | Credite pe termen lung acordate Guvernului |
|  | **1386** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate Guvernului |
|  | **1387** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate Guvernului şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1381**-**1383** sunt destinate pentru evidenţa creditelor pe termen acordate Guvernului în diferite scopuri. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele pe termen acordate Guvernului. |
|  |  | Contul **1386** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat Guvernului, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat Guvernului la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1387** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate Guvernului, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate Guvernului, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare |
| **1390** | **Credite acordate unităţilor administrativ-teritoriale** / **instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate unităţilor administrativ-teritoriale şi instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale în diferite scopuri. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate unităţilor administrativ-teritoriale/ instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1391** | Credite pe termen scurt acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1392** | Credite pe termen mediu acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1393** | Credite pe termen lung acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1394** | Credite pe termen scurt acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1395** | Credite pe termen mediu acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1396** | Credite pe termen lung acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1398** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate unităţilor administrativ-teritoriale/instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1399** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate unităţilor administrativ-teritoriale/instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1391-1396** sunt destinate pentru evidenţa creditelor pe termen acordate unităţilor administrativ-teritoriale şi instituţiilor subordonate acestora. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale şi instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale. |
|  |  | Contul **1398** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat unităţilor administrativ-teritoriale/instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat unităţilor administrativ-teritoriale/instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1399** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate unităţilor administrativ-teritoriale/instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate unităţilor administrativ-teritoriale/instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1410** | **Credite acordate industriei productive** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate în domeniul industriei productive. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate industriei productive, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1411** | Credite pe termen scurt acordate industriei productive |
|  | **1412** | Credite pe termen mediu acordate industriei productive |
|  | **1413** | Credite pe termen lung acordate industriei productive |
|  | **1416** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate industriei productive |
|  | **1417** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei productive şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1411–1413** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen în scopul dezvoltării şi menţinerii stării economice a industriei productive. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate industriei productive. |
|  |  | Contul **1416** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat industriei productive, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat industriei productive, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1417** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierdere aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate industriei productive, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate industriei productive, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare |
| **1420** | **Credite acordate comerţului** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate în domeniul comerţului. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate comerţului, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1421** | Credite pe termen scurt acordate comerţului |
|  | **1422** | Credite pe termen mediu acordate comerţului |
|  | **1423** | Credite pe termen lung acordate comerţului |
|  | **1426** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate comerţului |
|  | **1427** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate comerţului şi plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1421–1423** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen pentru dezvoltarea şi menţinerea stării economice a comerţului. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate în domeniul comerţului. |
|  |  | Contul **1426** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat comerţului, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat comerţului la costul amortizat, dar în unelecazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1427** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate comerţului, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate comerţului, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare |
| **1430** | **Credite acordate mediului financiar nebancar** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate mediului financiar nebancar. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate mediului financiar nebancar, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1431** | Credite pe termen scurt acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1432** | Credite pe termen mediu acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1433** | Credite pe termen lung acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1436** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1437** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate mediului financiar nebancar şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1431-1433** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen mediului financiar nebancar. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate mediului financiar nebancar. |
|  |  | Contul **1436** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat mediului financiar nebancar, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat mediului financiar nebancar la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1437** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate mediului financiar nebancar, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic numai pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate mediului financiar nebancar, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1440** | **Credite acordate pentru procurarea/construcţia imobilului** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor, acordate persoanelor fizice pentru procurarea/construcţia imobilului. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate pentru procurarea/construcţia imobilului, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1441** | Credite pe termen scurt acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1442** | Credite pe termen mediu acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1443** | Credite pe termen lung acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1446** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1447** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate pentru procurarea/construcţia imobilului şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1441-1443** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen persoanelor fizice pentru finanţarea operaţiunilor legate de procurarea/construcţia imobilului. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate pentru procurarea/construcţia imobilului. |
|  |  | Contul **1446** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat pentru procurarea/construcţia imobilului, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat pentru procurarea/construcţia imobilului la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1447** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate pentru procurarea/construcţia imobilului, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate pentru procurarea/construcţia imobilului, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1450** | **Credite acordate organizaţiilor necomerciale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate organizaţiilor necomerciale. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate organizaţiilor necomerciale, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1451** | Credite pe termen scurt acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1452** | Credite pe termen mediu acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1453** | Credite pe termen lung acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1456** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1457** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate organizaţiilor necomerciale şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1451-1453** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen organizaţiilor necomerciale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate organizaţiilor necomerciale. |
|  |  | Contul **1456** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat organizaţiilor necomerciale, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat organizaţiilor necomerciale la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1457** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate organizaţiilor necomerciale, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate organizaţiilor necomerciale, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1460** | **Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate (inclusiv întreprinzătorii individuali, gospodăriile ţărăneşti, deţinătorii de patentă, notari, avocaţi, executori judiciari, etc.). În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate persoanelor fizice care practică activitate, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1461** | Credite pe termen scurt acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1462** | Credite pe termen mediu acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1463** | Credite pe termen lung acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1466** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1467** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate persoanelor fizice care practică activitate şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1461-1463** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen persoanelor fizice care practică activitate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate. |
|  |  | Contul **1466** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat persoanelor fizice care practică activitate, care ajustează valoarea acestora la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat persoanelor fizice care practică activitate la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1467** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate persoanelor fizice care practică activitate, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate persoanelor fizice care practică activitate, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1470** | **Credite acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate în domeniul transportului, telecomunicaţiilor şi dezvoltării reţelei, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1471** | Credite pe termen scurt acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1472** | Credite pe termen mediu acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1473** | Credite pe termen lung acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1476** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1477** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **1471**-**1473** sînt destinate pentru evidenţa creditelor acordate pe termen în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma creditelor acordate;  - trecerea creditelor din alt cont al creditelor pe termen determinat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - trecerea creditelor în alt cont al creditelor pe termen determinat;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei. |
|  |  | Contul **1476** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1477** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate în domeniul transportului, telecomunicaţiilor şi dezvoltării reţelei, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor acordate în domeniul transportului, telecomunicaţiilor şi dezvoltării reţelei, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1490** | **Alte credite acordate clienţilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa tipurilor de credite acordate clienţilor care nu sunt reflectate în alte grupe de conturi separate. În grupa dată se reflectă de asemenea sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor credite acordate clienţilor, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1491** | Overdraft clienţilor. |
|  | **1492** | Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit) |
|  | **1493** | Cambii comerciale scontate |
|  | **1494** | Factoring |
|  | **1495** | Cambii |
|  | **1496** | Alte credite acordate clienţilor |
|  | **1497** | **Contra–cont** Ajustarea valorii altor credite la cost amortizat acordate clienţilor |
|  | **1499** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor credite acordate clienţilor şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Contul **1491** este destinat pentru evidenţa overdraft-ului acordat clienţilor, ce a căpătat forma de credit (stipulat în contract). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma overdraft-ului permis clienţilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - rambursarea sumelor overdraft acordate clienţilor;  - trecerea overdraft-ului în cadrul creditelor la termen determinat. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor aferente overdraft-ului acordat. |
|  |  | Contul **1492** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti acordate de bancă la contul de card de plată sub formă unei linii de credit. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma mijloacelor băneşti acordate sub formă de credite pentru efectuarea plăţilor cu carduri de credit. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea de către clienţi a mijloacelor băneşti. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate la contul de card pentru efectuarea plăţilor cu carduri de credit. |
|  |  | Contul **1493** este destinat pentru evidenţa resurselor creditare plasate în operaţiunile cu cambiile comerciale scontate. Creditarea posesorului creanţei la cererea acestuia pînă la scadenţa cambiei (obţinînd prin aceasta scontul dobînda şi comisionul). |
|  |  | În debitul contului se scontează cambiile comerciale (cumpărarea de către bancă a cambiilor de la posesori pînă la expirarea termenelor de plată). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează plata la scadenţa cambiei (la suma nominală a cambiei). |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cambiilor comerciale scontate (procurate) şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | Contul **1494** este destinat pentru evidenţa resurselor creditare plasate în operaţiunile de factoring. Factoring prezintă procurarea de către bancă de la întreprinderea – furnizor a dreptului de cerere şi încasare a creanţelor (facturilor) pentru mărfurile livrate şi serviciile prestate de acesta. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează creditele acordate clienţilor ca rezultat al cumpărării datoriilor lor debitoare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea creditelor. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor procurate. |
|  |  | Contul **1495** este destinat pentru evidenţa cambiilor cumpărate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cumpărarea (evidenţa) cambiilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma plăţii pe cambii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cambiilor procurate şi evaluate la cost amortizat. |
|  |  | Contul **1496** este destinat pentru evidenţa altor credite acordate clienţilor, care nu pot fi reflectate în alte grupe de credite. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma altor credite acordate clienţilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - rambursarea creditelor;  - derecunoaşterea creditelor şi plăţilor aferente lor;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor la alte credite acordate clienţilor. |
|  |  | Contul **1497** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a altor credite acordate clienţilor, care ajustează valoarea acestora la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a altor credite acordate clienţilor la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1499** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor credite acordate clienţilor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor credite acordate clienţilor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1510** | **Alte credite acordate persoanelor fizice** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate persoanelor fizice (care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate), altele decît creditele reflectate în grupele **1290** sau **1440**. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului la cost amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor credite acordate persoanelor fizice, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1511** | Overdrafturi acordate |
|  | **1512** | Credite acordate prin conturi de card (carduri de credit) |
|  | **1513** | Credite acordate pentru necesităţi primordiale |
|  | **1514** | Alte credite acordate persoanelor fizice |
|  | **1516** | **Contra–cont** Ajustarea valorii creditelor la cost amortizat acordate persoanelor fizice |
|  | **1517** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor credite acordate persoanelor fizice şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Contul **1511** este destinat pentru evidenţa overdraftului acordat persoanelor fizice, ce a căpătat forma de credit (stipulat în contract). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma overdraftului acordat persoanelor fizice. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - restituirea sumelor overdraft acordate persoanelor fizice;  - trecerea overdraftului în cadrul creditelor la termen determinat. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor aferente overdraft-ului acordat persoanelor fizice. |
|  |  | Contul **1512** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti acordate de bancă persoanei fizice prin intermediul cardul de credit. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma mijloacelor băneşti acordate sub formă de credite urmare efectuării operaţiunilor/plăţilor cu carduri de credit. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea de către persoanele fizice a mijloacelor băneşti. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate persoanelor fizice prin intermediul cardurilor de credit. |
|  |  | Contul **1513** este destinat pentru evidenţa creditelor acordate persoanelor fizice pentru necesităţi primordiale - fără specificarea scopului concret de utilizare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma mijloacelor băneşti acordate persoanei fizice. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea de către persoanele fizice a mijloacelor băneşti. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor la creditele acordate persoanelor fizice pentru necesităţi primordiale. |
|  |  | Contul **1514** este destinat pentru evidenţa altor credite acordate persoanelor fizice, car nu pot fi reflectate la alte conturi. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea de către persoanele fizice a mijloacelor băneşti. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma datoriilor la alte credite acordate persoanelor fizice. |
|  |  | Contul **1516** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a creditului acordat persoanelor fizice, care ajustează valoarea acestora la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea creditului, ajustând-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a creditului acordat persoanelor fizice la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1517** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor credite acordate persoanelor fizice, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creditelor acordate, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor / plăţilor aferente creditelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creditului şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor credite acordate persoanelor fizice, precum şi din deprecierea plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1530** | **Leasingul financiar** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cerinţelor băncii faţă de alte bănci şi clienţi privind leasingul financiar acordat, conform prevederilor stabilite de legislaţia în vigoare privind leasingul financiar. În grupa dată se reflectă sumele care ajustează valoarea nominală a leasingului la costul amortizat; reducerile pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) leasingului financiar, precum şi pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea plăţilor aferente lui, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1531** | Leasingul financiar acordat altor bănci |
|  | **1532** | Leasingul financiar acordat clienţilor |
|  | **1535** | **Contra–cont** Ajustarea valorii leasingului financiar acordat la costul amortizat |
|  | **1536** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea leasingului financiar acordat şi a plăţilor aferente lui |
|  |  | Conturile **1531-1532** sînt destinate pentru evidenţa leasingului financiar acordat băncilor şi clienţilor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - valoarea leasingului financiar acordat altor bănci şi clienţilor. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - rambursarea (stingerea) de către alte bănci şi clienţi a datoriilor;  - derecunoaşterea leasingului financiar şi plăţilor aferente lui;  - stingerea creditelor la transmiterea gajului în posesiunea băncii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă valoarea leasingului financiar acordat băncilor şi clienţilor. |
|  |  | Contul **1535** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a leasingului financiar la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele care diminuează valoarea leasingului, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele care majorează valoarea leasingului, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a leasingului financiar la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |
|  |  | Contul **1536** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) leasingului financiar acordat, precum şi din deprecierea plăţilor aferente acestuia, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea leasingului financiar acordat, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente leasingului financiar acordat, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea leasingului financiar acordat / plăţilor aferente leasingului financiar acordat, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea leasingului financiar acordat / plăţilor aferente leasingului financiar acordat, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a leasingului financiar acordat şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) leasingului financiar acordat, precum şi din deprecierea plăţilor aferente acestuia, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1550** | **Investiţii imobiliare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa investiţiilor imobiliare deţinute de bancă pentru a obţine venituri din chirie şi pentru creşterea valorii capitalului, precum şi pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) investiţiilor imobiliare. | |
|  | **1551** | Investiţii imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie |
|  | **1552** | Investiţii imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului |
|  | **1553** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea investiţiilor imobiliare |
|  |  | Conturile **1551-1552** sînt destinate pentru evidenţa investiţiilor imobiliare deţinute de bancă pentru a obţine venituri din chirie şi pentru creşterea valorii capitalului, precum şi a transferurilor imobilizărilor corporale şi a activelor imobilizate deţinute pentru vînzare în categoria investiţiilor imobiliare sau invers, dacă şi numai dacă există o modificare a utilizării, conform IAS 40. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează valoarea investiţiilor imobiliare deţinute de bancă pentru a obţine venituri din chirie, pentru creşterea valorii capitalului şi majorarea valorii în rezultatul reevaluării. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează valoarea investiţiilor imobiliare ieşite în rezultatul vînzării, trecerii în categoria imobilizărilor corporale sau trecerii la pierderi, şi micşorarea valorii în rezultatul deprecierii. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă valoarea tuturor investiţiilor imobiliare deţinute de bancă pentru a obţine venituri din chirie şi pentru creşterea valorii capitalului. |
|  |  | Contul **1553** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) investiţiilor imobiliare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea investiţiilor imobiliare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea investiţiilor imobiliare;  - anularea reducerilor pentru pierderi din deprecierea investiţiilor imobiliare în cazul scoaterii activelor din uz (scoaterea din exploatare, vînzare, deteriorare). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderilor de valoare) investiţiilor imobiliare la data de raportare. |
| **1560** | **Investiţii în entităţi** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa investiţiilor efectuate de către bancă în entităţi. | |
|  | **1561** | Investiţii în filiale |
|  | **1562** | Investiţii în entităţi asociate |
|  | **1563** | Investiţii în asocieri în participaţie |
|  |  | Contul **1561** este destinat pentru evidenţa investiţiilor în filialele băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - valoarea investiţiilor la recunoaşterea iniţială;  - majorarea investiţiilor;  - clasificarea în această grupă a investiţiilor trecute din alte grupe (1562 şi 1563), urmare întrunirii condiţiilor de clasificare;  - încetarea clasificării investiţiilor drept deţinute în vederea vînzării. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - clasificarea investiţiilor drept deţinute în vederea vînzării;  - clasificarea investiţiilor drept active disponibile pentru vînzare în cazul pierderii controlului asupra unei filiale, conform IFRS 10, concomitent nefiind întrunite condiţiile pentru clasificarea în cadrul conturilor de investiţii 1562 şi 1563;  - diminuarea investiţiilor;  - clasificarea investiţiilor în conturile 1562, 1563 în cazul pierderii controlului asupra unei filiale;  - valoarea investiţiilor ieşite sau trecute la pierderi. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea tuturor investiţiilor efectuate de către bancă în filiale. |
|  |  | Contul **1562** este destinat pentru evidenţa investiţiilor efectuate de către bancă în entităţi asociate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - valoarea investiţiilor la recunoaşterea iniţială;  - majorarea investiţiilor;  - clasificarea în această grupă a investiţiilor trecute din alte grupe (1561 şi 1563), urmare întrunirii condiţiilor de clasificare;  - încetarea clasificării investiţiilor drept deţinute în vederea vînzării. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - clasificarea investiţiilor drept deţinute în vederea vînzării;  - clasificarea investiţiilor drept active disponibile pentru vînzare în cazul în care nu se mai exercită o influenţă semnificativă asupra unei entităţi asociate, şi, totodată, nu sunt întrunite condiţiile pentru a fi clasificate în unul din conturile 1561, 1563;  - clasificarea investiţiilor în conturile 1561 şi 1563;  - diminuarea investiţiilor;  - valoarea investiţiilor ieşite sau trecute la pierderi. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea tuturor investiţiilor efectuate de către bancă în entităţi asociate. |
|  |  | Contul **1563** este destinat pentru evidenţa investiţiilor în asocierile în participaţie efectuate de către bancă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - valoarea investiţiei la recunoaşterea iniţială;  - majorarea investiţiilor;  - clasificarea în această grupă a investiţiilor trecute din alte grupe (1561 şi1562);  - încetarea clasificării participaţiilor în entităţile controlate în comun drept deţinute în vederea vînzării. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - clasificarea investiţiilor drept deţinute în vederea vînzării;  - clasificarea investiţiilor drept active disponibile pentru vînzare în cazul în care banca nu mai realizează controlul comun şi, totodată, nu sînt întrunite condiţiile pentru a clasifica investiţiile în unul din conturile 1561, 1562;  - clasificarea investiţiilor în conturile 1561, 1562 sau 1160;  - valoarea investiţiilor ieşite sau trecute la pierderi. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea investiţiilor în asocieri în participaţie efectuate de către bancă. |
| **1600** | **Imobilizări corporale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa complexului de obiecte sau a unui obiect care au fost determinate ca imobilizări corporale şi corespund condiţiilor privind valoarea lor mai mare decât limita stabilită de lege şi durata de viaţă utilă mai mare de un an. La imobilizările corporale ale băncii se referă terenurile, clădirile, edificiile, mobila, utilajele şi echipamentele, tehnica de calcul, mijloacele de transport şi alte imobilizări corporale în proces de construcţie. În grupa dată se reflectă şi reducerile pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) imobilizărilor corporale. | |
|  | **1601** | Terenuri |
|  | **1602** | Imobilizări corporale în curs de execuţie |
|  | **1603** | Clădiri şi edificii |
|  | **1604** | Mobilă şi utilaj |
|  | **1605** | Mijloace de transport |
|  | **1609** | Alte imobilizări corporale |
|  | **1611** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor corporale |
|  |  | Contul **1601** este destinat pentru evidenţa terenurilor de pămînt aflate în patrimoniul băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează procurarea terenurilor de pămînt la valoarea de cumpărare sau valoarea reevaluată a acestora. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează ieşirea terenurilor la valoarea de bilanţ. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea terenurilor de pămînt. |
|  |  | Contul **1602** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor efectuate de bancă, ca beneficiar al imobilizări corporale, pentru crearea imobilizărilor corporale în decursul unui proces îndelungat: procurarea, montarea şi instalarea utilajului care necesită montaj, a utilajului şi a altor obiecte care nu necesită montaj pînă la momentul punerii în funcţiune, construcţia noilor obiecte, reconstrucţia şi extinderea băncii, modernizarea imobilizărilor corporale aflate în funcţiune. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma cheltuielilor lucrărilor de construcţie şi montaj aferente creării imobilizărilor corporale, inclusiv valoarea utilajului care necesită montaj, a utilajului şi a altor obiecte ce nu necesită montaj pînă la punerea acestora în funcţiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează valoarea de intrare a imobilizărilor corporale puse în funcţiune, investiţiile capitale ulterioare aferente majorării valorii activelor respective precum şi derecunoaşterea valorii de bilanţ a imobilizărilor corporale în curs de execuţie (transmiterea cu titlu gratuit, vînzarea, calamităţi naturale). |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuţie. |
|  |  | Conturile **1603-1605, 1609** sunt destinate pentru generalizarea informaţiei privind existenţa şi mişcarea imobilizărilor corporale (clădirilor, edificiilor, mobilei, utilajului, mijloacelor de transport şi altor imobilizări corporale) aflate în patrimoniul băncii. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează costul imobilizărilor corporale (achiziţionate / generate intern) la recunoaşterea iniţială, majorarea valorii în urma capitalizării investiţiilor ulterioare, majorarea valorii în urma reevaluării şi reclasificarea activelor imobilizate (sau grupurilor destinate cedării) deţinute pentru vînzare şi a investiţiilor imobiliare ca imobilizări corporale, dacă există o modificare a utilizării. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - valoarea contabilă a imobilizărilor corporale ieşite (scoase din uz, vîndute etc.);  - valoarea contabilă a imobilizărilor corporale clasificate ca investiţii imobiliare sau active imobilizate (sau grupe destinate cedării) deţinute pentru vînzare;  - micşorarea valorii contabile a imobilizărilor corporale în rezultatul deprecierii;  - derecunoaşterea amortizării acumulate pe parcursul perioadei funcţionării efective a imobilizărilor corporale;  - decontarea amortizării acumulate în cazul reevaluării, în cazul clasificării imobilizărilor corporale în active imobilizate (sau grupe destinate cedării) deţinute pentru vînzare şi investiţii imobiliare (în funcţie de prevederile politicilor contabile) etc. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea imobilizărilor corporale aflate în patrimoniul băncii. |
|  |  | Contul **1611** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) imobilizărilor corporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor corporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor corporale;  - anularea reducerilor pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor corporale, în cazul scoaterii activelor din uz (scoaterea din exploatare, vînzare, deteriorare). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderilor de valoare) imobilizărilor corporale la data de raportare. |
| **1620** | **Active aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirile activelor suport, primite în leasing** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing operaţional sau financiar, conform prevederilor stabilite în contractul de leasing. | |
|  | **1621** | Active aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional |
|  | **1622** | Active aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar |
|  | **1623** | Îmbunătăţirile activelor suport, primite în leasing |
|  | **1624** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing |
|  |  | Contul **1621** este destinat pentru evidenţa activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional.  În debitul contului se înregistrează costul activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional sau valoarea reevaluată a acestuia.  În creditul contului se înregistrează:  - finalizarea/rezilierea contractului de leasing operaţional sau derecunoaşterea activelor aferente dreptului de utilizare;  - derecunoaşterea amortizării calculate.  Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing operaţional. |
|  |  | Contul **1622** este destinat pentru evidenţa activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar.  În debitul contului se înregistrează costul activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar sau valoarea reevaluată a acestuia.  În creditul contului se înregistrează:  - trecerea activelor aferente dreptului de utilizare în categoria imobilizărilor corporale sau imobilizărilor necorporale, ca urmare a finalizării contractului;  - rezilierea contractului de leasing financiar sau derecunoaşterea activelor aferente dreptului de utilizare;  - derecunoaşterea amortizării calculate.  Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar. |
|  |  | Contul **1623** este destinat pentru evidenţa îmbunătăţirilor activelor suport amortizabile primite în leasing pe un termen stabilit şi care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare.  În debitul contului se înregistrează valoarea îmbunătăţirii activelor suport primite în leasing şi care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare.  În creditul contului se înregistrează derecunoaşterea amortizării calculate şi a valorii îmbunătăţirii activelor suport primite în leasing, care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare.  Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea tuturor îmbunătăţirilor efectuate de bancă în activele suport primite în leasing, care nu se includ în costul activelor aferente dreptului de utilizare. |
|  |  | Contul **1624** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing.  În creditul contului se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing.  În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing;  - reluarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing.  Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing, la data de raportare. |
| **1630** | **Imobilizări necorporale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa imobilizărilor necorporale deţinute de bancă (brevete, licenţe, mărci comerciale, invenţii, programele informatice, drepturi de folosire a terenului, edificiilor şi a altor imobilizări corporale). În grupa dată se ţine evidenţa: imobilizărilor necorporale luate în leasing; fondului comercial obţinut în rezultatul fuziunii sau achiziţiei unei entităţi, precum şi evidenţa reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) imobilizărilor necorporale. | |
|  | **1631** | Imobilizări necorporale |
|  | **1632** | Imobilizări necorporale în curs de execuţie |
|  | **1633** | Fond comercial |
|  | **1634** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor necorporale |
|  |  | Contul **1631** este destinat pentru evidenţa existenţei, procurării, ieşirii şi altor mişcări ale imobilizărilor necorporale aflate în patrimoniul băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea de intrare sau valoarea reevaluată a imobilizărilor necorporale procurate de la terţi şi create de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - vînzarea imobilizărilor necorporale;  - derecunoaşterea valorii imobilizărilor necorporale ieşite (vînzări, deteriorări, furturi, etc.);  - derecunoaşterea valorii imobilizărilor necorporale transmise cu titlu gratuit;  - reducerea valorii imobilizărilor necorporale în cazul deprecierii acestora. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea imobilizărilor necorporale aflate în proprietatea băncii. |
|  |  | Contul **1632** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor efectuate de bancă pentru crearea imobilizărilor necorporale în decursul unui proces îndelungat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma mijloacelor băneşti investite pentru crearea imobilizărilor necorporale, suma îmbunătăţirilor ulterioare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează valoarea de intrare a imobilizărilor necorporale date în exploatare, transmise cu titlul gratuit sau vîndute. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile acumulate privind crearea imobilizării necorporale pînă la punerea în funcţiune. |
|  |  | Contul **1633** este destinat pentru evidenţa fondului comercial obţinut în rezultatul fuziunii sau achiziţiei unei entităţi. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează costul fondului comercial obţinut. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează deprecierea fondului comercial. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă costul fondului comercial obţinut. |
|  |  | Contul **1634** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) imobilizărilor necorporale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor necorporale, cu excepţia situaţiei în care activul este contabilizat la valoarea reevaluată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor necorporale;  - anularea reducerilor pentru pierderi din deprecierea imobilizărilor necorporale în cazul scoaterii activelor din uz (scoaterea din exploatare, vînzare, deteriorare). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea (pierderea de valoare) imobilizărilor necorporale la data de raportare. |
| **1660** | **Stocuri de materiale şi alte consumabile** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa activelor de mică valoare şi scurtă durată din depozit predate în folosinţă (conform cerinţelor Politicii de contabilitate a băncii pentru anul de gestiune), valorilor nemonetare (pietrelor şi metalelor preţioase nemonetare) deţinute de bancă, pentru evidenţa diferenţei dintre costul şi valoarea nominală a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative, precum şi altor materiale şi consumabile. În grupa dată se reflectă şi mijloacele rezervate pentru acoperirea reducerii valorii contabile a stocurilor. | |
|  | **1661** | Active de mică valoare şi scurtă durată predate în folosinţă |
|  | **1662** | Valori nemonetare |
|  | **1663** | Alte stocuri de materiale şi consumabile |
|  | **1664** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi din deprecierea stocurilor |
|  |  | Contul **1661** este destinat pentru evidenţa existenţei şi mişcării activelor de mică valoare şi scurtă durată predate în folosinţă, conform cerinţelor Politicii de contabilitate a băncii pentru anul de gestiune, în cazul stabilirii unui plafon de materialitate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea obiectelor de mică valoare şi scurtă durată predate în folosinţă, constatarea ca surplus la inventariere. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează ieşirea activelor de mică valoare şi scurtă durată şi constatarea lipsurilor la inventariere. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea activelor de mică valoare şi scurtă durată predate în folosinţă. |
|  |  | Contul **1662** este destinat pentru evidenţa valorilor nemonetare (pietrelor şi metalelor preţioase nemonetare) deţinute de bancă, precum şi pentru evidenţa diferenţei dintre costul şi valoarea nominală a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea de intrare a pietrelor şi metalelor preţioase nemonetare, precum şi diferenţa dintre costul şi valoarea nominală a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează ieşirea acestora. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea pietrelor şi metalelor preţioase nemonetare deţinute de bancă, precum şi diferenţa dintre costul şi valoarea nominală a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative. |
|  |  | Contul **1663** este destinat pentru evidenţa altor stocuri de materiale şi consumabile (combustibil, materiale de construcţie, piesele de schimb şi articolele de completare), activelor de mică valoare şi scurtă durată procurate şi aflate în stoc. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea de intrare a altor stocuri de materiale şi consumabile, activelor de mică valoare şi scurtă durată procurate, primite cu titlu gratuit, constatate ca surplus la inventariere. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - ieşirea altor stocuri de materiale şi consumabile, activelor (vînzarea, stabilirea lipsurilor la inventariere ş.a.);  - trecerea la consumuri sau cheltuieli, la predarea în gestiune prin utilizarea lor, a activelor de mică valoare şi scurtă durată, precum şi predarea acestora în folosinţă. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea altor stocuri de materiale şi consumabile aflate în stoc. |
|  |  | Contul **1664** este destinat pentru evidenţa mijloacelor rezervate pentru acoperirea reducerii valorii contabile a stocurilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele rezervate pentru acoperirea reducerii valorii contabile a stocurilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează reluarea reducerii valorii contabile a stocurilor şi tuturor pierderilor de stocuri. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele rezervate pentru acoperirea reducerii valorii contabile a stocurilor la data de raportare. |
| **1670** | **Contra-cont Amortizarea investiţiilor imobiliare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa amortizării investiţiilor imobiliare deţinute, conform modelului bazat pe cost, pentru a obţine venituri din chirie şi a investiţiilor imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului. | |
|  | **1671** | **Contra-cont** Amortizarea investiţiilor imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie |
|  | **1672** | **Contra-cont** Amortizarea investiţiilor imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului |
|  |  | Conturile **1671** şi **1672** sunt destinate pentru evidenţa amortizării calculate la investiţiile imobiliare deţinute, conform modelului bazat pe cost, pentru a obţine venituri din chirie şi la investiţiile imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează calcularea lunară a amortizării investiţiilor imobiliare. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - derecunoaşterea sumei amortizării calculate a investiţiilor imobiliare în momentul ieşirii acestora;  - transferarea investiţiilor imobiliare în grupa imobilizărilor corporale. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate la investiţiile imobiliare deţinute, conform modelului bazat pe cost, pentru a obţine venituri din chirie şi la investiţiile imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului. |
| **1680** | **Contra-cont** Amortizarea imobilizărilor corporale/necorporale | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa amortizării clădirilor şi edificiilor, mobilei şi utilajului, mijloacelor de transport, valorii activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing, îmbunătăţirii activelor suport şi altor imobilizări corporale, imobilizărilor necorporale şi activelor de mică valoare şi scurtă durată ale băncii, precum şi pentru evidenţa altor plăţi cumulate care modifică valoarea contabilă a activului. | |
|  | Această grupă este alcătuită din contra-conturi, care sunt scăzute din imobilizările corporale la întocmirea dărilor de seamă financiare. | |
|  | **1683** | **Contra-cont** Amortizarea clădirilor şi edificiilor |
|  | **1684** | **Contra-cont** Amortizarea mobilei şi utilajului |
|  | **1685** | **Contra-cont** Amortizarea mijloacelor de transport |
|  | **1686** | **Contra cont** Amortizarea îmbunătăţirii activelor suport, primite în leasing |
|  | **1687** | **Contra-cont** Amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional |
|  | **1688** | **Contra-cont** Amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar |
|  | **1689** | **Contra-cont** Amortizarea altor imobilizări corporale |
|  | **1691** | **Contra-cont** Amortizarea imobilizărilor necorporale |
|  | **1692** | **Contra-cont** Amortizarea activelor de mică valoare şi scurtă durată |
|  |  | Contul **1683** este destinat pentru evidenţa amortizării calculate a clădirilor şi a edificiilor băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - calcularea lunară a amortizării clădirilor şi a edificiilor băncii;  - suma amortizării imobilizărilor corporale clasificate anterior ca active imobilizate (sau grupe destinate cedării) deţinute pentru vînzare;  - recalcularea sumei amortizării calculate la momentul reevaluării (majorării) valorii activelor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează recalcularea sau decontarea sumei amortizării în momentul reevaluării (scăderii) valorii activelor (conform politicilor contabile), decontarea amortizării în cazul reclasificării imobilizărilor corporale şi derecunoaşterea sumei amortizării calculate a activelor scoase din uz (scoaterea din exploatare, vînzarea, deteriorarea). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate a clădirilor şi a edificiilor existente ale băncii. |
|  |  | Contul **1684** este destinat pentru evidenţa amortizării calculate la mobilă şi utilajul băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - calcularea lunară a amortizării mobilei şi utilajului băncii;  - suma amortizării imobilizărilor corporale clasificate anterior ca active imobilizate (sau grupe destinate cedării) deţinute pentru vînzare;  - recalcularea sumei amortizării calculate la momentul reevaluării (majorării) valorii activelor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează recalcularea sau decontarea sumei amortizării în momentul reevaluării (scăderii) valorii activelor (conform politicilor contabile), decontarea amortizării în cazul reclasificării imobilizărilor corporale şi derecunoaşterea sumei amortizării calculate a activelor scoase din uz (scoaterea din exploatare, vînzarea, deteriorarea). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate a mobilei şi a utilajului existent. |
|  |  | Contul **1685** este destinat pentru evidenţa amortizării calculate la mijloacele de transport ale băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - suma amortizării calculate lunar la mijloacele de transport;  - suma amortizării imobilizărilor corporale clasificate anterior ca active imobilizate (sau grupe destinate cedării) deţinute pentru vînzare;  - recalcularea sumei amortizării calculate la momentul reevaluării (majorării) valorii activelor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează recalcularea sau decontarea sumei amortizării în momentul reevaluării (scăderii) valorii activelor (conform politicilor contabile), decontarea amortizării în cazul reclasificării imobilizărilor corporale şi derecunoaşterea sumei amortizării calculate a activelor scoase din uz (scoaterea din exploatare, vînzarea, deteriorarea). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate la mijloace de transport existente. |
|  |  | Contul **1686** este destinat pentru evidenţa amortizării calculate la îmbunătăţirea activelor suport, primite în leasing, care nu se include în costul activelor aferente dreptului de utilizare.  În creditul contului se înregistrează suma amortizării calculate lunar la îmbunătăţirea activelor suport, primite în leasing.  În debitul contului se înregistrează derecunoaşterea sumei amortizării acumulate a activelor suport, primite în leasing.  Soldul contului este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate la îmbunătăţirea activelor suport, primite în leasing. |
|  |  | Contul **1687** este destinat pentru evidenţa amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional.  În creditul contului se înregistrează suma amortizării calculate lunar la activele aferente dreptului de utilizare, primit în leasing operaţional.  În debitul contului se înregistrează derecunoaşterea sumei amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare până la prima dată dintre sfârşitul duratei de viaţă utilă a activelor aferente dreptului de utilizare şi sfârşitul duratei contractului de leasing.  Soldul contului este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional. |
|  |  | Contul **1688** este destinat pentru evidenţa amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar.  În creditul contului se înregistrează suma amortizării calculate lunar la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar.  În debitul contului se înregistrează derecunoaşterea sumei amortizării calculate la activele scoase din uz (scoaterea din exploatare, vânzarea, deteriorarea). Obţinerea dreptului de proprietate (cumpărarea) asupra activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar.  Soldul contului este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate la activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar. |
|  |  | Contul **1689** este destinat pentru evidenţa amortizării calculate la alte imobilizări corporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - suma amortizării calculate lunar la imobilizările corporale;  - suma amortizării imobilizărilor corporale clasificate anterior ca active imobilizate (sau grupe destinate cedării) deţinute pentru vînzare;  - recalcularea sumei amortizării calculate la momentul reevaluării (majorării) valorii activelor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează recalcularea sau decontarea sumei amortizării în momentul reevaluării (scăderii) valorii activelor (conform politicilor contabile), decontarea amortizării în cazul reclasificării imobilizărilor corporale şi derecunoaşterea sumei amortizării calculate a activelor scoase din uz (scoaterea din exploatare, vînzarea, deteriorarea etc.). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate la alte imobilizări corporale. |
|  |  | Contul **1691** este destinat pentru evidenţa amortizării calculate la imobilizările necorporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - suma amortizării calculate lunar la imobilizările necorporale;  - recalcularea sumei amortizării calculate la momentul reevaluării valorii imobilizărilor necorporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează derecunoaşterea sumei amortizării calculate a activelor scoase din uz (scoaterea din exploatare, vînzarea, deteriorarea etc.). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate la imobilizările necorporale. |
|  |  | Contul **1692** este destinat pentru evidenţa amortizării calculate la activele de mică valoare şi scurtă durată predate în folosinţă, conform cerinţelor Politicii de contabilitate a băncii pentru anul de gestiune, în cazul stabilirii unui plafon de materialitate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma amortizării calculată lunar la activele de mică valoare şi scurtă durată la predarea lor în folosinţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează derecunoaşterea sumei amortizării calculate a activelor scoase din uz (scoaterea din exploatare, vînzare, deteriorare etc.). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma amortizării calculate la activele de mică valoare şi scurtă durată. |
| **1700** | **Dobîndă calculată şi alte venituri ce urmează să fie primite** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa dobînzii calculate ce urmează să fie încasată de către bancă. Dobînda se calculează pentru toate tipurile de venituri din dobînzi. În aceasta grupă pot fi calculate veniturile (neaferente dobînzilor) la operaţiunile bancare care se efectuează permanent în perioada de gestiune (acordarea serviciilor de încasare, deservirea contului etc). | |
|  | **1701** | Dobînda calculată la conturi "Nostro" şi "Loro" |
|  | **1704** | Dobînda calculată la plasările overnight |
|  | **1706** | Dobînda calculată la plasări-garanţii la vedere în bănci |
|  | **1707** | Dobînda calculată la plasări la termen în bănci |
|  | **1708** | Dobînda negativă calculată la depozitele la termen ale băncilor |
|  | **1711** | Dobînda calculată la activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **1712** | Dobînda calculată la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **1713** | Dobînda calculată la activele financiare la cost amortizat |
|  | **1715** | Dobînda calculată la acorduri REPO |
|  | **1716** | Dobînda calculată la creditele acordate agriculturii |
|  | **1717** | Dobînda calculată la creditele acordate industriei alimentare |
|  | **1719** | Dobînda calculată la creditele acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **1722** | Dobînda calculată la creditele de consum |
|  | **1723** | Dobînda calculată la creditele acordate mediului financiar nebancar |
|  | **1724** | Dobînda calculată la creditele acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **1725** | Dobînda calculată la creditele acordate industriei energetice |
|  | **1727** | Dobînda calculată la creditele overnight acordate băncilor |
|  | **1728** | Dobînda calculată la creditele acordate băncilor |
|  | **1731** | Dobînda calculată la creditele acordate guvernului |
|  | **1732** | Dobînda calculată la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale / instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **1733** | Dobînda calculată la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale / Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **1734** | Dobînda calculată la creditele acordate industriei productive |
|  | **1735** | Dobînda calculată la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **1736** | Dobînda calculată la creditele acordate comerţului |
|  | **1737** | Dobînda calculată la creditele acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **1741** | Dobînda calculată la creditele acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **1742** | Dobîndă calculată la credite acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **1743** | Dobînda calculată la alte credite acordate clienţilor |
|  | **1744** | Dobînda calculată la creditele acordate sediului central al băncii şi sucursalelor sale |
|  | **1746** | Dobînda calculată la leasingul financiar |
|  | **1751** | Dobînda calculată la investiţii imobiliare |
|  | **1752** | Dobînda calculată la plasările în sediul central al băncii şi în sucursale |
|  | **1753** | Comisioanele calculate neaferente dobînzilor |
|  | **1754** | Venituri calculate neaferente dobînzilor |
|  | **1755** | Dobînda (scont/primă) ce urmează a fi primită din operaţiunile cu instrumente financiare derivate |
|  | **1756** | Dobînda calculată la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **1757** | Dobînda calculată la alte creditele acordate persoanelor fizice |
|  | **1758** | Comisioanele calculate aferente dobînzilor |
|  |  | Contul **1701** este destinat pentru evidenţa calculării şi încasării dobînzilor calculate către primirela conturile "Nostro" deschise de către bancă în alte bănci, inclusiv la Banca Naţională şi la conturile "Loro" deschise de bancă pentru o altă bancă, conform condiţiilor stipulate în contract. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează calcularea dobînzilor ce urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma dobînzilor calculate încasate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate la conturile "Nostro" şi "Loro", dar neprimite. |
|  |  | Conturile **1704-1707, 1752** sînt destinate pentru evidenţa calculării şi încasării dobînzilor calculate către primire la plasările efectuate de bancă în alte bănci, inclusiv la Banca Naţională. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează calcularea dobînzilor ce urmează să fie primite de către bancă. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează suma dobînzilor calculate încasate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate la plasările efectuate, dar încă neprimite. |
|  |  | Contul **1708** este destinat pentru evidenţa calculării şi încasării dobînzilor negative calculate către primire, la depozitele la termen primite de la bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează calcularea dobînzilor negative ce urmează să fie primite de către bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma dobînzilor negative calculate, încasate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma dobînzilor negative calculate la depozitele la termen alte băncilor, dar neprimite |
|  |  | Conturile **1711–1713** sînt destinate pentru evidenţa calculării şi încasării dobînzilor calculate către primire la activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global şi la cost amortiza. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează calcularea dobînzilor ce urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează suma dobînzilor calculate încasate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate la activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, disponibile pentru vînzare şi la valorile mobiliare evaluate la cost amortizat, dar încă neprimite. |
|  |  | Contul **1715** este destinat pentru evidenţa calculării, încasării, anulării dobînzilor calculate către primire la acorduri REPO. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează calcularea lunară a dobînzilor ce urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează încasarea sumei dobînzilor calculate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate la acorduri REPO dar încă neprimite. |
|  |  | Contul **1716**-**1743** este destinat pentru evidenţa calculării, încasării, anulării dobînzilor calculate către primire la creditele acordate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează calcularea lunară a dobînzilor ce urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează încasarea sumei dobînzilor calculate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate la creditele acordate dar încă neprimite. |
|  |  | Contul **1744** este destinat pentru evidenţa calculării, încasării, anulării dobînzilor calculate către primire la creditele acordate între sediul central al băncii şi sucursalele sale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează calcularea lunară a dobînzilor ce urmează să fie primite de către sediul central al băncii de la sucursalele sale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează încasarea sumei dobînzilor calculate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate la creditele acordate sediului central al băncii şi sucursalelor sale, dar încă neprimite. |
|  |  | Contul **1746** este destinat pentru evidenţa calculării, încasării, anulării dobînzilor calculate către primire la creditele acordate la leasingul financiar. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează calcularea lunară a dobînzilor ce urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează încasarea sumei dobînzilor calculate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate la creditele acordate la leasingul financiar dar încă neprimite. |
|  |  | Contul **1751** este destinate pentru evidenţa calculării şi încasării dobînzilor calculate către primire la investiţii în părţi afiliate şi investiţii imobiliare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează calcularea dobînzilor ce urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma dobînzilor calculate încasate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate dar încă neprimite la investiţii în părţi afiliate şi investiţii imobiliare. |
|  |  | Contul **1753** este destinat pentru evidenţa calculării şi încasării comisioanelor la operaţiunile bancare în cazul în care banca are o certitudine întemeiată în obţinerea comisionului şi există o posibilitate reală de a determina cu exactitate suma comisionului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează calcularea comisioanelor ce urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma comisioanelor calculate încasate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma comisioanelor calculate dar încă neprimite. |
|  |  | Contul **1754** este destinat pentru evidenţa calculării şi încasării veniturilor de la operaţiuni bancare (darea în arendă şi alte servicii acordate de bancă) în cazul în care banca are o certitudine întemeiată în obţinerea venitului care nu rezultă din dobînzi şi există o posibilitate reală de a determina cu exactitate suma către primire. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează calcularea veniturilor ce urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează primirea veniturilor calculate anterior sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma veniturilor neaferente dobînzilor calculate dar încă neprimite. |
|  |  | Contul **1755** este destinat pentru evidenţa dobînzilor calculate (scont/primă) ce urmează a fi primite în moneda naţională sau valută străină din operaţiunile cu instrumente financiare derivate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele dobînzilor calculate (scont/primă) ce urmează a fi primite în moneda naţională sau valută străină din operaţiunile cu instrumente financiare derivate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele dobînzilor calculate (scont/primă) ce urmează a fi primite în moneda naţională sau valută străină din operaţiunile cu instrumente financiare derivate trecute în contul de conversie şi regularizare la data decontării. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă sumele dobînzilor calculate (scont/primă) ce urmează a fi primite în moneda naţională sau valută străină din operaţiunile cu instrumente financiare derivate. |
|  |  | Contul **1756** este destinat pentru evidenţa dobînzilor calculate la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma dobînzii calculate de urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează încasarea sumei dobînzilor calculate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate care urmează să fie primită. |
|  |  | Contul **1757** este destinat pentru evidenţa dobînzilor calculate la alte creditele acordate persoanelor fizice. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma dobînzii calculate de urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează încasarea sumei dobînzilor calculate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma dobînzilor calculate care urmează să fie primită. |
|  |  | Contul **1758** este destinat pentru evidenţa calculării şi încasării comisioanelor aferente dobînzilor la operaţiunile bancare în cazul în care banca are o certitudine întemeiată în obţinerea comisionului şi există o posibilitate reală de a determina cu exactitate suma comisionului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează calcularea comisioanelor aferente dobînzilor ce urmează să fie primite de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma comisioanelor încasate sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma comisioanelor calculate, dar încă neprimite. |
| **1760** | **Cheltuieli anticipate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa dobînzilor la împrumuturi şi la depozite plătite anticipat, altor plăţi efectuate anticipat (plata de arendă, plata de abonament pentru ziare, reviste ş.a.), plăţilor anticipate în buget. | |
|  | **1761** | Dobîndă anticipată pe împrumuturi şi depozite primite |
|  | **1762** | Plăti anticipate în buget |
|  | **1763** | Alte cheltuieli anticipate |
|  |  | Contul **1761** este destinat pentru evidenţa plaţilor anticipate de dobînzi la împrumuturile obţinute şi la depozitele primite care se referă la perioadele viitoare, dar care au avut loc în perioada de gestiune. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile efectuate aferente perioadei viitoare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea sumelor la cheltuieli în perioada de gestiune corespunzătoare (la care se referă) a plăţilor efectuate anticipat. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă plăţile de dobîndă la împrumuturi obţinute şi la depozitele primite efectuate de către bancă anticipat. |
|  |  | Contul **1762** este destinat pentru evidenţa plaţilor anticipate în buget achitate pe parcursul perioadei de gestiune anterior calculului definitiv al impozitului pe venit. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plata impozitului pe venit achitată anticipat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează corectarea calculului definitiv (la sfîrşitul anului) al impozitului pe venit. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma tuturor plăţilor în buget efectuate de către bancă anticipat. |
|  |  | Contul **1763** este destinat pentru evidenţa altor cheltuieli anticipate (plaţilor perioadei viitoare, dar care au avut loc în perioada dată de gestiune; valoarea acumulatoarelor şi anvelopelor date în exploatare etc.). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - plăţile aferente perioadei viitoare care se produc în perioada dată de gestiune;  - valoarea acumulatoarelor şi anvelopelor date în exploatare;  - suma altor cheltuieli anticipate. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - trecerea la cheltuieli în perioada de gestiune corespunzătoare (la care se referă) a cheltuielilor anticipate;  - repartizarea la cheltuieli a cotei valorii acumulatoarelor şi anvelopelor utilizate;  - valoarea acumulatoarelor şi anvelopelor ieşite. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma altor cheltuieli anticipate. |
| **1790** | **Conturi de tranzit şi suspendate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa sumelor de tranzit, suspendate şi dubioase pînă la clarificarea lor şi luarea măsurilor corespunzătore. | |
|  | **1791** | Sume de tranzit şi clearing |
|  | **1792** | Sume la care trebuie de răspuns |
|  | **1793** | Sume cu caracter neidentificat |
|  | **1797** | Operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **1799** | Operaţiuni prin intermediul sistemului de plăţi instant |
|  |  | Contul **1791** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti aferente transferurilor prin sisteme de remitere de bani şi a altor mijloace băneşti depuse şi/sau transferate cu scopul înregistrării ulterioare în contul curent, în alt cont sau eliberarea numerarului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele de clearing, de tranzit, inclusiv cecurile de călătorie cumpărate de la clienţi şi remise băncilor emitente pentru a primi acoperirea valutară. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează primirea sumelor de clearing, de tranzit care au fost transferate după destinaţie, inclusiv cecurile de călătorie pentru care a fost primită acoperirea valutară. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti necesară a fi transferată după destinaţie. |
|  |  | Conturile **1792-1793** sînt destinate pentru evidenţa mijloacelor băneşti care nu au suficientă descriere pentru a fi prelucrate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează sumele neclarificate, care temporar nu pot fi reflectate la alte conturi. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează sumele restituite sau clarificate. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti cu caracter neclarificat, care temporar nu pot fi înregistrate în alte conturi. |
|  |  | Contul **1797** este destinat pentru evidenţa creanţelor băncii aferente operaţiunilor cu carduri de plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele creanţelor băncii aferente operaţiunilor cu carduri de plată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează achitarea/derecunoaşterea creanţelor aferente operaţiunilor cu carduri de plată. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma creanţelor aferente operaţiunilor cu cardurile de plată. |
|  |  | Contul **1799** este destinat pentru evidenţa creanţelor băncii aferente operaţiunilor prin intermediul sistemului de plăţi instant. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele creanţelor băncii aferente operaţiunilor prin intermediul sistemului de plăţi instant. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează achitarea/derecunoaşterea creanţelor aferente operaţiunilor prin intermediul sistemului de plăţi instant. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma creanţelor aferente operaţiunilor prin intermediul sistemului de plăţi instant. |
| **1800** | **Alte active** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa altor active, care nu pot fi raportate la conturile sus-menţionate. | |
|  | **1801** | Creanţe curente privind impozitul pe venit |
|  | **1802** | Alte decontări cu bugetul |
|  | **1803** | Debitori pe investiţii capitale |
|  | **1804** | Decontări cu salariaţii băncii |
|  | **1805** | Decontări cu alte persoane fizice şi juridice |
|  | **1806** | Decontări privind procurarea/vînzarea valorilor mobiliare şi valutei străine |
|  | **1807** | Debitori privind decontări documentare |
|  | **1808** | Dividende ce urmează să fie primite |
|  | **1809** | Active imobilizate (sau grupe destinate cedării) deţinute pentru vînzare |
|  | **1811** | Active transmise în posesiune/achiziţionate pentru vînzare |
|  | **1812** | Alte active |
|  | **1813** | Creanţe amînate privind impozitul pe venit |
|  | **1814** | Dobînda cumpărată |
|  | **1815** | Decontări cu BNM |
|  | **1816** | Decontări aferente imobilizărilor necorporale |
|  | **1818** | Decontări privind vînzarea altor active |
|  |  | Contul **1801** este destinat pentru evidenţa creanţelor curente privind impozitul pe venit. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează creanţele curente privind impozitul pe venit. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează achitarea de la bugetul de stat a creanţelor, compensarea datoriilor băncii din contul creanţelor. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea creanţelor curente ale băncii privind impozitul pe venit. |
|  |  | Contul **1802** este destinat pentru evidenţa altor decontări cu bugetul privind: taxele generale de stat şi locale(impozitul pe imobil, TVA din serviciile prestate, TVA de recuperat), altor plăţi aferente bugetului (inclusiv sancţiunile economice). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele plătite în avans în buget, sumele TVA aferente facturilor care vor fi recuperate, alte plăţi care urmează să fie primite de către bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele trecute în cont pentru stingerea datoriei, sumele recuperate din buget, compensarea datoriilor băncii din contul creanţelor. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă creanţele faţă de bancă**.** |
|  |  | Contul **1803** este destinat pentru evidenţa plăţilor anticipate furnizorilor, antreprenorilor etc., pentru imobilizările corporale, pentru efectuarea lucrărilor şi prestarea serviciilor ce ţin de investiţii capitale, pentru lucrările de construcţie (reconstrucţie) şi montaj aferente creării imobilizărilor corporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele avansurilor plăţilor anticipate transferate:  - furnizorilor pentru imobilizările corporale ce urmează să fie primite;  - antreprenorilor pentru lucrările, comenzile ce urmează să fie executate;  - alte decontări. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează derecunoaşterea avansurilor, plăţilor anticipate la:  - primirea imobilizărilor corporale;  - executarea lucrărilor de către antreprenori;  - restituirea mijloacelor băneşti de către furnizori, antreprenori;  - alte decontări. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea creanţelor pe investiţii capitale. |
|  |  | Contul **1804** este destinat pentru evidenţa plăţilor anticipate salariaţilor băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele avansurilor de remunerare a muncii, avansurile de deplasare, constatarea sumelor de lipsuri depistate şi datorate de salariaţii vinovaţi şi alte creanţe ale personalului faţă de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează achitarea creanţelor de către salariaţi, compensarea datoriilor băncii faţă de salariaţi din contul creanţelor. |
|  |  | Soldul contului reprezintă totalitatea datoriilor salariaţilor în favoarea băncii. |
|  |  | Contul **1805** este destinat pentru evidenţa decontărilor cu alte persoane fizice şi juridice, plata în avans pentru procurarea materialelor şi prestarea serviciilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează creanţele persoanelor fizice şi juridice faţă de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează achitarea creanţelor de către persoanele fizice şi juridice. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea datoriilor altor persoane fizice şi juridice faţă de bancă. |
|  |  | Contul **1806** este destinat pentru evidenţa decontărilor pe operaţiuni de procurare/vînzare a valorilor mobiliare şi valutei străine. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele plăţilor anticipate (rezervarea mijloacelor băneşti) transferate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea plăţilor anticipate sau executarea operaţiunilor. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea datoriilor faţă de bancă ce ţin de operaţiunile de procurare/vînzare a valorilor mobiliare şi valutei străine. |
|  |  | Contul **1807** este destinat pentru evidenţa creanţelor clientelei şi/sau băncilor corespondente pe operaţiuni documentare (acreditive documentare, incaso, cecuri, cambii etc.). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele avansurilor, plăţile anticipate, rezervarea acreditivelor documentare şi alte plăţi ale debitorilor aferente decontărilor documentare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează achitarea sau rambursarea sumelor aferente decontărilor documentare. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea datoriilor clienţilor privind decontările documentare faţă de bancă. |
|  |  | Contul **1808** este destinat pentru evidenţa dividendelor care au fost calculate, dar nu au fost primite. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele dividendelor calculate, care urmează să fie primite. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele dividendelor primite, derecunoaşterea sumelor dividendelor care nu vor fi primite. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea datoriilor clienţilor privind dividendele ce urmează să fie primite. |
|  |  | Contul **1809** este destinat pentru evidenţa activelor imobilizate (sau a grupurilor destinate cedării) ale băncii clasificate ca deţinute pentru vînzare din grupa imobilizărilor corporale şi care pot fi supuse reclasificării la conturile respective de activ. Un activ imobilizat clasificat ca deţinut pentru vînzare va fi evaluat la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă şi valoarea justă minus eventualele costuri generate de vînzare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea activelor imobilizate (sau a grupurilor destinate cedării) clasificate ca deţinute pentru vînzare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - vînzarea activelor imobilizate (sau a grupurilor destinate cedării) clasificate ca deţinute pentru vînzare;  - încetarea clasificării activelor imobilizate (sau grupurilor destinate cedării) ca fiind deţinute de bancă pentru vînzare, inclusiv la expirarea termenului stabilit de IFRS 5;  - derecunoaşterea, în conformitate cu decizia conducerii băncii, în cazul deprecierii. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea activelor imobilizate (sau a grupurilor destinate cedării) ale băncii clasificate ca deţinute pentru vînzare. |
|  |  | Contul **1811** este destinat pentru evidenţa imobilizărilor corporale şi a cotelor de participare în capitalul unităţilor economice (în continuare - active) transmise băncii în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii cu sau fără transmiterea dreptului de proprietate şi clasificate ca deţinute pentru vînzare, în cazul în care aceste bunuri sunt recunoscute în bilanţ, conform prevederilor cadrului legal în vigoare aferent gajului. Un activ transmis/achiziţionat în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii, clasificat ca deţinut pentru vînzare se reflectă la valoarea cea mai mică dintre valoarea totală a creditului sau a datoriei (soldul datoriei, dobînzile calculate şi reflectate în bilanţul contabil, comisioanele, penalităţile şi alte creanţe aferente creditului sau datoriei) şi valoarea justă (valoarea de piaţă) a activelor menţionate minus eventualele costuri generate de vînzare. În analitic va fi asigurată evidenţa distinctă a activelor transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii în termen şi a activelor respective calificate cu termenul de vînzare depăşit (conform actelor normative ale BNM). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - valoarea activelor transmise în posesiune/achiziţionate şi clasificate ca deţinute pentru vînzare în schimbul rambursării creditelor sau a altor datorii;  - valoarea activelor transmise în posesiune/achiziţionate şi clasificate ca deţinute pentru vînzare în schimbul rambursării creditelor sau altor datorii acoperite din contul reduceri pentru pierderi din depreciere;  - calificarea activelor transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii ca active cu termenul de vînzare depăşit. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - vînzarea activelor transmise în posesiune/achiziţionate şi clasificate ca deţinute pentru vînzare;  - încetarea clasificării activelor transmise în posesiune/achiziţionate ca deţinute pentru vînzare;  - calificarea activelor transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii ca active cu termenul de vînzare depăşit. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă valoarea activelor transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii şi clasificate ca deţinute pentru vînzare. |
|  |  | Contul **1812** este destinat pentru evidenţa costului carnetelor de cecuri de numerar şi a altor active care nu pot fi reflectate în alte conturi, precum şi suma lipsurilor depistate pînă la momentul stabilirii persoanelor vinovate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea de intrarea a altor active. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează ieşirea altor active. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea activelor deţinute de bancă care nu pot fi reflectate la alte conturi. |
|  |  | Contul **1813** este destinat pentru evidenţa creanţelor amînate privind impozitul pe venit apărute în cazul diferenţei temporare deductibile la cota impozitului pe venit în vigoare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma creanţelor amînate privind impozitul pe venit. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează anularea (achitarea) sau derecunoaşterea sumelor amînate privind impozitul pe venit. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma creanţelor amînate privind impozitul pe venit la bancă. |
|  |  | Contul **1814** este destinat pentru evidenţa dobînzilor cumpărate la active financiare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma dobînzilor cumpărate la active financiare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rambursarea dobînzilor cumpărate de către emitent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea dobînzilor cumpărate la active financiare deţinute de bancă. |
|  |  | Contul **1815** este destinat pentru evidenţa operaţiunilor cu BNM. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele percepute de BNM, conform reglementărilor BNM. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează finalizarea înregistrării sumelor aferente operaţiunilor cu BNM. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă sumele percepute de BNM. |
|  |  | Contul **1816** este destinat pentru evidenţa plăţilor anticipate pentru imobilizările necorporale (inclusiv în curs de execuţie), pentru lucrările, comenzile ce urmează să fie executate, precum şi alte decontări ce ţin de imobilizările necorporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele avansurilor plăţilor anticipate transferate:  - furnizorilor pentru imobilizările necorporale ce urmează să fie primite;  - antreprenorilor pentru lucrările, comenzile ce urmează să fie executate;  - alte decontări. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează derecunoaşterea avansurilor, plăţilor anticipate la:  - primirea imobilizărilor necorporale;  - executarea lucrărilor de către antreprenori;  - restituirea mijloacelor băneşti de către furnizori, antreprenori;  - alte decontări. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea plăţilor anticipate pentru imobilizările necorporale (inclusiv în curs de execuţie). |
|  |  | Contul **1818** este destinat pentru evidenţa creanţelor privind vînzarea activelor imobilizate deţinute pentru vînzare sau transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi altor datorii cu plata ulterioară, inclusiv în rate. În contul dat, de asemenea, se reflectă creanţele obţinute în urma cesionării părţilor sociale (cotelor de participare). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea actualizată a creanţelor persoanelor fizice şi juridice faţă de bancă obţinute din vînzarea activelor şi cesionarea părţilor sociale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează achitarea creanţelor de către persoanele fizice şi juridice sau derecunoaşterea. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă totalitatea creanţelor care urmează a fi valorificate în termenii stabiliţi în contract. |
| **1820** | **Contra-cont Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor active care nu sunt credite** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (pierderea de valoare) creanţelor, altor active care nu sunt credite şi plăţilor aferente, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **1821** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea creanţelor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **1822** | **Contra-cont** Reduceri pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor active şi a plăţilor aferente lor |
|  |  | Contul **1821** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creanţelor şi a plăţilor aferente creanţelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creanţelor, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente creanţelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creanţelor / plăţilor aferente creanţelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea creanţelor / plăţilor aferente creanţelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a creanţelor şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creanţelor, precum şi din deprecierea plăţilor aferente creanţelor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
|  |  | Contul **1822** este destinat pentru evidenţa reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor active care nu sunt credite şi a plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), care se constituie periodic pe seama cheltuielilor.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor active care nu sunt credite, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea plăţilor aferente altor active care nu sunt credite, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diminuarea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor active care nu sunt credite / plăţilor aferente altor active care nu sunt credite, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), faţă de mărimea calculată anterior, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă;  - anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor active care nu sunt credite / plăţilor aferente altor active care nu sunt credite, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.) ca urmare a derecunoaşterii a altor active care nu sunt credite şi a plăţilor respective, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea reducerilor pentru pierderi aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor active care nu sunt credite, precum şi din deprecierea plăţilor aferente acestora, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), la data de raportare. |
| **1840** | **Plasări în sediul central al băncii şi în sucursale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate în sediul central al băncii sau în sucursalele băncii la scadenţă cu o anumită rată a dobînzii. | |
|  | **1841** | Plasări în sediul central al băncii |
|  | **1842** | Plasări în sucursalele locale |
|  | **1843** | Plasări în sucursalele băncii de peste hotare |
|  |  | Contul **1841** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate de către sucursale în sediul central al băncii (se deschide de către sucursale în registrele sale interne). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele plasate în sediul central al băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele rambursate. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti plasate în sediul central al băncii de către sucursalele sale. |
|  |  | Contul **1842** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate de către sediul central al băncii în sucursalele sale locale (se deschide de către sediul central în registrele sale interne). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele plasate în sucursale de către sediul central al băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele rambursate. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti plasate de sediul central al băncii în sucursalele locale. |
|  |  | Contul **1843** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti plasate de către sediul central al băncii în sucursalele sale de peste hotare (se deschide de către sediul central în registrele sale interne). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele plasate în sucursalele băncii de peste hotare de către sediul central al băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele rambursate. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti plasate de sediul central al băncii în sucursalele de peste hotare. |
| **1850** | **Credite acordate între sediul central al băncii şi sucursalele sale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor acordate sediului central al băncii de către sucursalele sale, precum şi creditele acordate de către sucursalele sale sediului central al băncii. | |
|  | **1851** | Credite acordate sediului central al băncii |
|  | **1852** | Credite acordate sucursalelor sale locale |
|  | **1853** | Credite acordate sucursalelor sale de peste hotare |
|  |  | Contul **1851** este destinat pentru evidenţa creditelor acordate de către sucursalele sale sediului central al băncii (se deschide de către sucursale în registrele sale interne). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma creditului acordat sediului central al băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma creditului rambursată. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma creditului acordată sediului central al băncii de către sucursalele sale. |
|  |  | Contul **1852** este destinat pentru evidenţa creditelor acordate de către sediul central al băncii sucursalelor sale locale (se deschide de către sediul central în registrele sale interne). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma creditului acordat sucursalelor sale locale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma creditului rambursat. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma creditului acordat de către sediul central al băncii sucursalelor sale locale. |
|  |  | Contul **1853** este destinat pentru evidenţa creditelor acordate de către sediul central al băncii sucursalelor sale de peste hotare (se deschide de către sediul central în registrele sale interne). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma creditului acordat sucursalelor sale de peste hotare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma creditului rambursat. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma creditului acordat de către sediul central al băncii sucursalelor sale de peste hotare. |
| **1860** | **Conturi "Nostro" ale sucursalelor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa decontărilor sucursalelor cu sediul central al băncii. Aceste conturi se deschid de către sucursale în registrele interne. | |
|  | **1861** | Conturi "Nostro" ale sucursalelor locale |
|  | **1862** | Conturi "Nostro" ale sucursalelor de peste hotare |
|  |  | Contul **1861** este destinat pentru evidenţa decontărilor sucursalelor locale cu sediul central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele primite de sucursalele locale de la sediul central al băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele transmise de către sucursalele locale sediului central al băncii. În sediul central aceste sume se înregistrează prin debitul contului 2861. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă mijloacele băneşti care aparţin sucursalelor locale. |
|  |  | Contul **1862** este destinat pentru evidenţa decontărilor sucursalelor din străinătate cu sediul central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele primite de către sucursalele băncii de peste hotare de la sediul central al băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele transmise de către sucursalele băncii de peste hotare sediului central al băncii. În sediul central aceste sume se reflectă prin debitul contului 2862. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă mijloacele băneşti care aparţin sucursalelor din străinătate ale băncii. |
| **1870** | **Reevaluarea activelor financiare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa reevaluării activelor financiare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen. | |
|  | **1871** | Reevaluarea valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la termen |
|  | **1872** | Reevaluarea valorilor mobiliare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen |
|  | **1873** | Reevaluarea altor active financiare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen |
|  |  | Contul **1871** este destinat pentru evidenţa reevaluării valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la termen în moneda naţională, la cursul oficial a monedei naţionale |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma reevaluării pozitive a valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la termen, în moneda naţională, la cursul oficial a monedei naţionale pînă la data decontării, precum şi trecerea la contul de conversie a sumei reevaluării negative la data decontării. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma reevaluării negative a valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la termen, în moneda naţională, la cursul oficial a monedei naţionale pînă la data decontării, precum şi trecerea la contul de conversie a sumei reevaluării pozitive la data decontării. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul reevaluării pozitive a valutei străine ce urmează să fie primită) sau creditor (în cazul reevaluării negative a valutei străine ce urmează să fie primită). |
|  |  | Contul **1872** este destinat pentru evidenţa reevaluării valorilor mobiliare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma reevaluării pozitive a valorilor mobiliare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma reevaluării negative a valorilor mobiliare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul reevaluării pozitive a valorilor mobiliare ce urmează să fie primite) sau creditor (în cazul reevaluării negative a valorilor mobiliare ce urmează să fie primite). |
|  |  | Contul **1873** este destinat pentru evidenţa reevaluării altor active financiare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma reevaluării pozitive a altor active financiare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma reevaluării negative a altor active financiare ce urmează să fie primite din tranzacţiile la termen. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul reevaluării pozitive a altor active financiare ce urmează să fie primite) sau creditor (în cazul reevaluării negative a altor active financiare ce urmează să fie primite). |
| **1880** | **Contra–contAjustarea valorii altor active la costul amortizat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a altor active la costul amortizat. | |
|  | **1881** | **Contra–cont** Ajustarea valorii altor active la costul amortizat |
|  |  | Contul **1881** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a altor active (pentru care nu sînt prevăzute contra-conturi pentru ajustarea valorii la costul amortizat) la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele ce diminuează valoarea nominală a altor active, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele ce majorează valoarea nominală a altor active, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a altor active la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi debitor. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CLASA 2**  **OBLIGAŢII** | | |
| Conturile clasei 2 "Obligaţii" sunt conturi de pasiv şi reprezintă valoarea tuturor obligaţiilor băncii: împrumuturile, depozitele, datoriile, provizioanele şi alte obligaţii. Soldurile conturilor de obligaţii sunt creditoare, excepţie făcînd doar contra-conturile care sunt conturi de activ şi au sold debitor. | | |
| **2030** | **Conturi "Loro" şi overdraft la conturi "Nostro"** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa mijloacelor băneşti ale băncilor corespondente la conturile "Loro" şi overdraft-uri permise la conturi "Nostro" ale acestora. | |
|  | **2032** | Conturi "Loro" ale băncilor |
|  | **2033** | Overdraft la conturi "Nostro" |
|  | **2034** | Conturi "Loro" pentru operaţiuni cu valori mobiliare |
|  |  | Contul **2032** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti înregistrate în conturile "Loro" deschise la bancă de către băncile din Republica Moldova şi de cele străine. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele mijloacelor băneşti la conturile "Loro" deschise la bancă de către băncile din Republica Moldova şi de cele străine. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele mijloacelor băneşti derecunoaştere din cont. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti în conturile "Loro" ale băncilor din Republica Moldova şi ale celor străine. |
|  |  | Contul **2033** este destinat pentru evidenţa decontărilor privind overdraft-ul permis la conturile "Nostro". |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea overdraftu-lui la conturile "Nostro" deschise în alte bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează rambursarea overdraftu-lui la conturile "Nostro". |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă overdraft-ul existent la conturile "Nostro". |
|  |  | Contul **2034** este destinat pentru evidenţa la banca de decontare a mijloacelor băneşti ale altor bănci privind operaţiunile cu valori mobiliare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti primite de la bănci pentru efectuarea tranzacţiilor la Bursa de Valori. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele mijloacelor băneşti derecunoaştere din cont. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti ale altor bănci privind operaţiunile cu valori mobiliare. |
| **2060** | **Împrumuturi overnight** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţă mijloacelor împrumutate overnight de la BNM şi alte bănci. | |
|  | **2061** | Împrumuturi overnight de la BNM |
|  | **2062** | Împrumuturi overnight de la bănci |
|  |  | Contul **2061** este destinat pentru evidenţa decontărilor privind împrumuturile overnight obţinute de la BNM. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele împrumuturilor overnight obţinute de la BNM. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează rambursarea împrumuturilor overnight (în cazul insolvabilităţii pot fi utilizate mijloacele băneşti plasate în bănci). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoria băncii la împrumuturile overnight primite de la Banca Naţională a Moldovei. |
|  |  | Contul **2062** este destinat pentru evidenţa decontărilor privind împrumuturile overnight primite de la alte bănci. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele împrumuturilor overnight obţinute de la bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează rambursarea împrumuturilor overnight primite de la alte băncii. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoria băncii la împrumuturile overnight primite de la alte bănci. |
| **2070** | **Depozite-garanţii la vedere ale băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor-garanţii la vedere ale băncilor. | |
|  | **2075** | Depozite-garanţii la vedere ale băncilor |
|  |  | Contul **2075** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti primite de la alte bănci ce servesc drept garanţie pentru anumite tranzacţii (operaţiuni cu carduri de plată, valori mobiliare etc.). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti primite ca depozite-garanţii la vedere de la alte bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează mijloacele băneşti derecunoaştere din cont în urma rambursării acestora. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti primite ca depozite-garanţii la vedere de la alte bănci. |
| **2090** | **Împrumuturi de la bănci** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa împrumuturilor  de la bănci, cu distribuirea pe tipuri, loc şi termen, precum şi sumele, care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. | |
|  | **2091** | Împrumuturi pe termen scurt de la BNM (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2092** | Împrumuturi pe termen scurt de la BNM (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2093** | Împrumuturi pe termen mediu de la BNM (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2094** | Împrumuturi pe termen lung de la BNM (mai mult de 5 ani) |
|  | **2095** | Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2096** | Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2097** | Împrumuturi pe termen mediu de la bănci (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2098** | Împrumuturi pe termen lung de la bănci (mai mult de 5 ani) |
|  | **2099** | **Contra-cont** Ajustarea valorii împrumuturilor obţinute de la bănci la cost amortizat |
|  |  | Conturile **2091**-**2094** sunt destinate pentru evidenţa împrumuturilor obţinute de la BNM pe termen. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează suma împrumuturilor obţinute de la BNM pe termen. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - rambursarea împrumuturilor obţinute (în cazul insolvabilităţii pot fi utilizate mijloacele băneşti plasate în alte bănci sau utilizarea gajului pentru acoperirea împrumuturilor obţinute). |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoria băncii la împrumuturile obţinute de la BNM. |
|  |  | Conturile **2095**-**2098** sunt destinate pentru evidenţa împrumuturilor obţinute de la bănci pe termen. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează suma împrumuturilor obţinute de la alte bănci pe termen. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - rambursarea împrumuturilor obţinute (în cazul insolvabilităţii pot fi utilizate mijloacele băneşti plasate în alte bănci sau utilizarea gajului pentru acoperirea împrumuturilor). |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoria băncii la împrumuturile obţinute de la alte bănci. |
|  |  | Contul **2099** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea împrumuturilor obţinute de la bănci la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele care diminuează valoarea împrumuturilor obţinute, ajustînd-o la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele care majorează valoarea împrumuturilor obţinute, ajustînd-o la cost amortizat. |
|  |  | Soldul este debitor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea împrumuturilor obţinute de la bănci la costul amortizat. |
| **2100** | **Împrumuturi obţinute de la Guvern cu scop de recreditare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa împrumuturilor obţinute de bancă de la Guvern cu scop de recreditare, în baza acordurilor încheiate între Guvern şi organizaţiile financiare internaţionale, precum şi sumele, care ajustează valoarea acestuia la cost amortizat. | |
|  | **2101** | Împrumuturi pe termen scurt obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2102** | Împrumuturi pe termen scurt obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2103** | Împrumuturi pe termen mediu obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2104** | Împrumuturi pe termen lung obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani) |
|  | **2105** | **Contra-cont** Ajustarea valorii împrumuturilor obţinute de la Guvern cu scop de recreditare la cost amortizat |
|  |  | Conturile **2101-2104** sunt destinate pentru evidenţa împrumuturilor obţinute de bancă de la Guvern cu scop de recreditare, în baza acordurilor încheiate între Guvern şi organizaţiile financiare internaţionale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează suma împrumuturilor primite de la Guvern. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează rambursarea împrumuturilor sau derecunoaşterea lor. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma datoriei băncii aferentă împrumuturilor obţinute de la Guvern. |
|  |  | Contul **2105** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea împrumuturilor obţinute de la Guvern cu scop de recreditare la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele care diminuează valoarea împrumuturilor obţinute, ajustînd-o la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele care majorează valoarea împrumuturilor obţinute, ajustînd-o la cost amortizat. |
|  |  | Soldul este debitor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea împrumuturilor obţinute de la Guvern cu scop de recreditare la costul amortizat. |
| **2110** | **Împrumuturi de la organizaţii financiare internaţionale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa împrumuturilor pe termen obţinute de la organizaţii financiare internaţionale, precum şi sumele, care ajustează valoarea acestuia la cost amortizat. | |
|  | **2111** | Împrumuturi pe termen scurt de la organizaţii financiare internaţionale (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2112** | Împrumuturi pe termen scurt de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2113** | Împrumuturi pe termen mediu de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2114** | Împrumuturi pe termen lung de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 5 ani) |
|  | **2116** | **Contra-cont** Ajustarea valorii împrumuturilor obţinute de la organizaţii financiare internaţionale la cost amortizat |
|  |  | Conturile **2111**-**2114** sunt destinate pentru evidenţa împrumuturilor pe termen obţinute de la organizaţii financiare internaţionale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează suma împrumuturilor primite pe termen de la organizaţii financiare internaţionale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează rambursarea împrumuturilor. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma datoriei băncii aferentă împrumuturilor obţinute de la organizaţii internaţionale. |
|  |  | Contul **2116** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea împrumuturilor obţinute de la organizaţii financiare internaţionale la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele care diminuează valoarea împrumuturilor obţinute, ajustînd-o la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele care majorează valoarea împrumuturilor obţinute, ajustînd-o la cost amortizat. |
|  |  | Soldul este debitor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea împrumuturilor obţinute de la organizaţii financiare internaţionale la costul amortizat. |
| **2120** | **Împrumuturi de la alţi creditori** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa împrumuturilor primite de la alţi creditori, precum şi sumele, care ajustează valoarea acestuia la cost amortizat. | |
|  | **2121** | Împrumuturi pe termen scurt de la alţi creditori (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2122** | Împrumuturi pe termen scurt de la alţi creditori (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2123** | Împrumuturi pe termen mediu de la alţi creditori (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2124** | Împrumuturi pe termen lung de la alţi creditori (mai mult de 5 ani) |
|  | **2125** | **Contra-cont** Ajustarea valorii împrumuturilor obţinute de la alţi creditori la cost amortizat |
|  |  | Conturile **2121-2124** sunt destinate pentru evidenţa împrumuturilor pe termene diferite obţinute de la alţi creditori. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează suma împrumuturilor primite. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează rambursarea împrumuturilor. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma datoriei băncii aferentă împrumuturilor obţinute de la alţi creditori. |
|  |  | Contul **2125** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea împrumuturilor obţinute de la alţi creditori la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele care diminuează valoarea împrumuturilor obţinute, ajustînd-o la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele care majorează valoarea împrumuturilor obţinute, ajustînd-o la cost amortizat. |
|  |  | Soldul este debitor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea împrumuturilor obţinute de la alţi creditori la costul amortizat. |
| **2150** | **Acorduri REPO** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa valorilor mobiliare vîndute (cu condiţia răscumpărării) la efectuarea operaţiunilor "REPO". | |
|  | **2151** | Valori mobiliare vîndute conform acordurilor "REPO" |
|  |  | Contul **2151** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti primite în schimbul valorilor mobiliare vîndute conform acordurilor "REPO" cu condiţia răscumpărării acestora. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează valoarea contractuală a valorilor mobiliare vîndute conform acordurilor "REPO". |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea valorilor mobiliare răscumpărate conform acordurilor "REPO". |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente valorilor mobiliare vîndute conform acordurilor "REPO". |
| **2180** | **Valori mobiliare emise** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa valorilor mobiliare emise de bancă. | |
|  | Valorile mobiliare emise pot fi vîndute la valoarea nominală sau cu primă/scont, care lunar se amortizează/calculează. | |
|  | **2181** | Valori mobiliare emise cu rata dobînzii fixă |
|  | **2183** | Alte valori mobiliare emise |
|  | **2185** | Prime la valori mobiliare emise |
|  | **2186** | **Contra-cont** Sconturi la valori mobiliare emise |
|  |  | Contul **2181** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare emise de bancă cu rata dobînzii fixă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează vînzarea la valoarea nominală a valorilor mobiliare emise. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează răscumpărarea la valoarea nominală a valorilor mobiliare emise. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente valorilor mobiliare emise cu rata dobînzii fixă. |
|  |  | Contul **2183** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare emise de bancă, care nu se referă la celelalte conturi din această grupă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează vînzarea la valoarea nominală a altor valori mobiliare emise. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează răscumpărarea la valoarea nominală a altor valori mobiliare emise. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente altor valori mobiliare emise. |
|  |  | Contul **2185** este destinat pentru evidenţa diferenţei dintre preţul de cumpărare a valorilor mobiliare emise şi valoarea nominală în cazul, în care ultima este mai mică, cu amortizarea lunară a acesteia. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma primelor la valorile mobiliare emise. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma lunară a amortizării primelor. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma primelor la valorile mobiliare emise. |
|  |  | Contul **2186** este destinat pentru evidenţa diferenţei dintre preţul de cumpărare şi valoarea nominală a valorilor mobiliare în cazul, în care ultima este mai mare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sconturile la valori mobiliare emise. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma lunară a sconturilor calculate la valorile mobiliare emise. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma sconturilor la valorile mobiliare emise. |
| **2210** | **Depozite pe termen ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină/ Casei Naţionale de Asigurări Sociale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor primite de la Compania Naţională de Asigurări în Medicină/ Casa Naţională de Asigurări Sociale pe un termen anumit cu o rată a dobînzii determinată. Aceste conturi se deschid în baza autorizaţiei eliberate de Ministerul Finanţelor. | |
|  | **2211** | Depozite pe termen scurt ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (1 an şi mai puţin) |
|  | **2212** | Depozite pe termen mediu ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2213** | Depozite pe termen lung ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (mai mult de 5 ani) |
|  | **2214** | Depozite pe termen scurt ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (1 an şi mai puţin) |
|  | **2215** | Depozite pe termen mediu ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2216** | Depozite pe termen lung ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **2211**-**2213** sunt destinate pentru evidenţa depozitelor primite de la Compania Naţională de Asigurări în Medicină, pe un termen anumit cu o rată a dobînzii determinată. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează mijloacele băneşti primite de la Compania Naţională de Asigurări în Medicină. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea mijloacelor băneşti titularului de cont. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti primite de la Compania Naţională de Asigurări în Medicină. |
|  |  | Conturile **2214**-**2216** sunt destinate pentru evidenţa depozitelor primite de la Casa Naţională de Asigurări Sociale pe un termen anumit cu o rată a dobînzii determinată |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează mijloacelor băneşti primite de la Casa Naţională de Asigurări Sociale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea mijloacelor băneşti titularului de cont. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti primite de la Casa Naţională de Asigurări Sociale. |
| **2220** | **Depozite la vedere fără dobîndă ale clienţilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor la vedere fără dobîndă. | |
|  | **2224** | Conturi curente ale persoanelor juridice |
|  | **2225** | Conturi curente ale persoanelor fizice |
|  | **2226** | Documente de plată acceptate |
|  | **2231** | Fonduri de investiţii |
|  | **2232** | Alte depozite la vedere ale persoanelor juridice |
|  | **2233** | Alte depozite la vedere ale persoanelor fizice |
|  | **2234** | Acumularea mijloacelor băneşti (cont provizoriu). |
|  | **2235** | Depozite-garanţii ale persoanelor juridice |
|  | **2236** | Depozite-garanţii ale persoanelor fizice |
|  | **2237** | Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidenţa fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată |
|  | **2238** | Conturi curente speciale ale persoanelor juridice |
|  | **2239** | Alte conturi curente speciale |
|  | **2241** | Conturi curente speciale ale clienţilor persoane juridice aferente tranzacţiilor privind activele virtuale |
|  | **2242** | Conturi curente speciale ale clienţilor persoane fizice aferente tranzacţiilor privind activele virtuale |
|  |  | Contul **2224** este destinat pentru evidenţa mişcării mijloacelor băneşti depuse/transferate fără dobîndă de către persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate, inclusiv a celor pentru efectuarea operaţiunilor cu carduri de plată În acest cont se înregistrează operaţiunile curente de încasări şi plăţi care pot fi retrase de către titularul contului în orice moment, fără preaviz. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - depunerile în numerar;  - transferurile de mijloace băneşti în favoarea clientului de la alte bănci;  - mijloace băneşti încasate de la vînzarea valorilor mobiliare ale clientului din ordinul acestuia;  - mijloacele băneşti încasate de la vînzarea mărfurilor, prestarea serviciilor, executarea lucrărilor;  - mijloacele băneşti transferate din conturile de card;  - alte operaţiuni. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - eliberarea numerarului titularului de cont;  - cumpărarea valorilor mobiliare destinate comercializării;  - transferarea mijloacelor băneşti pentru alimentarea conturilor de card;  - plata comisioanelor la prestarea serviciilor de creditare, pentru deservirea contului;  - achitarea la scadenţă a dobînzii calculate la credite şi creanţe privind leasingul financiar;  - plata în buget a impozitelor, taxelor, defalcărilor în fondul social, asigurarea medicală, etc.;  - rambursarea avansurilor primite anterior pentru mărfuri, prestarea serviciilor sau executarea lucrărilor;  - alte operaţiuni. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2225** este destinat pentru evidenţa mişcării mijloacelor băneşti depuse/transferate fără dobîndă de către persoanele fizice, inclusiv a celor pentru efectuarea operaţiunilor cu carduri de plată. În acest cont se înregistrează operaţiunile curente de încasări şi plăţi care pot fi retrase de către titularul contului în orice moment, fără preaviz. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - depunerile în numerar;  - mijloace băneşti încasate de la vînzarea valorilor mobiliare ale clientului din ordinul acestuia;  - creditele acordate;  - mijloacele băneşti transferate din conturile de card;  - alte operaţiuni. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - eliberarea numerarului titularului de cont;  - rambursarea creditelor acordate;  - cumpărarea valorilor mobiliare destinate comercializării;  - transferarea mijloacelor băneşti pentru alimentarea conturilor de card;  - plata comisionului băncii pentru deservirea contului;  - plata comisioanelor la prestarea serviciilor de creditare;  - achitarea la scadenţă a dobînzii calculate la credite şi creanţe privind leasingul financiar;  - plata în buget a impozitelor, taxelor, defalcărilor în fondul social, asigurarea medicală etc.;  - alte operaţiuni. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2226** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti acceptate de bancă spre transferare în baza documentelor de plată acceptate (dispoziţie de plată acceptată/ cerere de plată). Transferarea se efectuează conform actelor normative în vigoare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele încasate din conturile clientelei acceptate spre transfer după destinaţie. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - derecunoaşterea mijloacelor băneşti după destinaţie;  - restituirea sumei la contul bancar al clientului în caz de respingere a acesteia de către oficiile poştale sau banca beneficiară. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti acceptate spre transferare. |
|  |  | Contul **2231** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti a Fondurilor de investiţii. Sumele din acest cont sunt destinate operaţiunilor curente de încasări şi plăţi în monedă naţională şi în valută străină şi pot fi retrase de către proprietarii mijloacelor băneşti conform condiţiilor stipulate în contract. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti atrase prin plasarea acţiunilor proprii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - investirea mijloacelor băneşti atrase în valori mobiliare ale altor emitenţi;  - restituirea mijloacelor băneşti titularului de cont. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti atrase din plasarea acţiunilor proprii. |
|  |  | Contul **2232** este destinat pentru evidenţa depozitelor fără dobîndă ale persoanelor juridice şi persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate. Încasările şi plăţile în acest cont sunt specificate şi mijloacele băneşti pot fi retrase în baza condiţiilor stipulate în contract. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti depuse în contul de depozit: |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - eliberarea numerarului titularului de cont;  - restituirea depozitelor;  - procurarea valorilor mobiliare;  - rambursarea creditelor primite;  - alte operaţiuni. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti ale persoanelor juridice. |
|  |  | Contul **2233** este destinat pentru evidenţa depozitelor fără dobîndă ale persoanelor fizice. Încasările şi plăţile în acest cont, precum şi retragerea lor se efectuează în baza condiţiilor stipulate în contract. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - mijloacele băneşti depuse în contul de depozit; |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - eliberarea numerarului titularului de cont;  - restituirea depozitelor şi transferarea mijloacelor depozitate după destinaţie;  - procurarea valorilor mobiliare;  - rambursarea creditelor primite;  - procurarea valutei străine la cererea clientului. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti ale persoanelor fizice. |
|  |  | Contul **2234** este destinat pentru acumularea mijloacelor băneşti obţinute la formarea iniţială sau la majorarea capitalului social, precum şi la emisiunea publică a valorilor mobiliare efectuată de către societăţile pe acţiuni, cu excepţia băncilor. În acest cont de asemenea se reflectă acumularea mijloacelor băneşti obţinute în procesul emisiunii închise de acţiuni şi obligaţiuni ale băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti acumulate de la subscriitori sau fondatori. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează mijloacele băneşti:  - transferate după înregistrarea de stat (înregistrarea emisiei) în contul curent al clientului sau în capitalul social al băncii (în cazul emisiunii de acţiuni);  - restituite subscriitorilor sau fondatorilor în cazul refuzului de înregistrare a emisiunii sau a înregistrării de stat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti acumulate. |
|  |  | Contul **2235** este destinat pentru evidenţa depozitelor-garanţii primite de la persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate cu scopul asigurării angajamentelor asumate (garanţii de asigurare a executării contractului; credite). |
|  |  | Contul **2236** este destinat pentru evidenţa depozitelor-garanţii primite de la persoanele fizice cu scopul asigurării angajamentelor asumate (garanţii de asigurare a executării contractului; credite). |
|  |  | Încasările şi plăţile în aceste conturi sunt specificate în contract. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează mijloacele băneşti depuse. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea mijloacelor băneşti sau transferarea lor conform dispoziţiilor stipulate în contract. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă mărimea depozitelor-garanţii constituite de persoanele juridice şi fizice în scopul asigurării angajamentelor asumate. |
|  |  | Contul **2237** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti depuse/transferate de către societăţi de plată/societăţi emitente de monedă electronică/furnizori de servicii poştale primite de la utilizatorii serviciilor de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată, pentru executarea unor operaţiuni de plată, în cazul în care acestea sînt încă deţinute de societatea de plată şi nu sînt încă remise beneficiarului plăţii şi nici transferate unui alt prestator de servicii de plată înainte de terminarea zilei lucrătoare ulterioare zilei în care au fost primite, care, conform art.26 alin.(3), precum şi art.7 alin.(6) şi art.89 alin.(1) din Legea nr.114 din 18.05.2012, sînt exceptate de la măsurile de executare silită în vederea satisfacerii creanţelor creditorilor societăţii de plată/societăţii emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poştale, altor decît utilizatorii de servicii de plată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează depunerile/transferurile aferente mijloacelor băneşti ale societăţii de plată/societăţii emitente de monedă electronică/furnizorilor de servicii poştale primite de la utilizatorii serviciilor de plată, pentru executarea unor operaţiuni de plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferurile din cont ale mijloacelor băneşti către beneficiarul plăţii. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti care nu sînt încă remise beneficiarului plăţii şi nici transferate unui alt prestator de servicii de plată. |
|  |  | Contul **2238** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti depuse/transferate fără dobîndă de către persoanele juridice în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează depunerile/transferurile aferente mijloacelor băneşti ale persoanele juridice în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate care, conform legislaţiei în vigoare, sînt exceptate de la măsurile de executare silită. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează eliberările/transferurile din cont, ale mijloacelor băneşti ale persoanele juridice în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate care, conform legislaţiei în vigoare, sînt exceptate de la măsurile de executare silită. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont - persoană juridică în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate. |
|  |  | Contul **2239** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti ale executorilor judecătoreşti depuse/transferate fără dobîndă aferente cauţiunilor şi sumelor rezultate din executarea silită şi din alte activităţi procesuale, precum şi spezele de executare şi taxele pentru efectuarea actelor executorului judecătoresc, care conform art.28 din Legea nr.113 din 17.06.2010 privind executorii judecătoreşti nu pot fi urmărite în baza pretenţiilor creditorilor executorului judecătoresc. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează depunerile/transferurile mijloacelor băneşti aferente cauţiunilor şi sumelor rezultate din executarea silită şi din alte activităţi procesuale, precum şi spezele de executare şi taxele pentru efectuarea actelor executorului judecătoresc. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferurile din cont ale mijloacelor băneşti. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti care nu sunt încă transferate beneficiarului. |
|  |  | Contul **2241** este destinat pentru evidenţa tranzacţiilor sau relaţiilor de afaceri cu clienţii rezidenţi persoane juridice care efectuează tranzacţii în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizaţi în alte state, conform prevederilor art.8 alin.(51 ) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează depunerile/transferurile în conturile clienţilor rezidenţi persoane juridice ale mijloacelor băneşti aferente tranzacţiilor din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizaţi în alte state. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferurile din conturile clienţilor rezidenţi persoane juridice ale mijloacelor băneşti aferente tranzacţiilor în adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizaţi în alte state. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti care nu sunt încă transferate în adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizaţi în alte state. |
|  |  | Contul **2242** este destinat pentru evidenţa tranzacţiilor sau relaţiilor de afaceri cu clienţii rezidenţi persoane fizice care efectuează tranzacţii în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizaţi în alte state, conform prevederilor art.8 alin.(51) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează depunerile/transferurile în conturile clienţilor rezidenţi persoane fizice ale mijloacelor băneşti aferente tranzacţiilor în adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizaţi în alte state. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferurile din conturile clienţilor rezidenţi persoane fizice ale mijloacelor băneşti aferente tranzacţiilor în adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizaţi în alte state. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti care nu sunt încă transferate în adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizaţi în alte state." |
| **2250** | **Depozite la vedere cu dobîndă ale clienţilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor la vedere cu dobîndă. | |
|  | **2251** | Conturi curente ale persoanelor juridice |
|  | **2252** | Conturi curente ale persoanelor fizice |
|  | **2254** | Depozite speciale ale persoanelor juridice |
|  | **2255** | Depozite speciale ale persoanelor fizice |
|  | **2256** | Depozite-garanţii ale persoanelor juridice |
|  | **2257** | Depozite-garanţii ale persoanelor fizice |
|  | **2258** | Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **2259** | Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **2261** | Alte depozite la vedere cu dobîndă ale persoanelor juridice |
|  | **2262** | Alte depozite la vedere cu dobîndă ale persoanelor fizice |
|  | **2263** | Mijloacele bugetului de stat |
|  | **2264** | Mijloace extrabugetare |
|  | **2265** | Acumularea mijloacelor băneşti (cont provizoriu) |
|  | **2266** | Mijloacele bugetelor locale |
|  | **2267** | Mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală |
|  | **2268** | Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat |
|  | **2269** | Mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special |
|  | **2271** | Mijloacele unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe |
|  | **2272** | Mijloacele unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe |
|  | **2273** | Garanţiile încasate de serviciul vamal |
|  | **2274** | Conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidenţa fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată |
|  | **2275** | Conturi curente speciale ale persoanelor juridice |
|  | **2276** | Conturi curente speciale ale notarilor |
|  |  | Contul **2251** este destinat pentru evidenţa mişcării mijloacelor băneşti depuse/transferate cu dobîndă de către persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate, inclusiv a celor pentru efectuarea operaţiunilor cu carduri de plată. Sumele din acest cont sunt destinate operaţiunilor curente de încasări şi plăţi care pot fi retrase de către titularul contului în orice moment, fără preaviz. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - depunerile în numerar;  - mijloacele băneşti încasate de la vînzarea mărfurilor, prestarea serviciilor, executarea lucrărilor;  - creditele acordate;  - mijloacelor băneşti de la vînzarea valorilor mobiliare ale clientului;  - mijloacele băneşti de la conturile de tranzit;  - mijloacele băneşti transferate din conturile de card;  - alte operaţiuni. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - eliberarea numerarului titularului de cont;  - efectuarea decontărilor între clientela băncii;  - transferarea mijloacelor băneşti la contul de card în favoarea clientului;  - procurarea valorilor mobiliare;  - rambursarea creditelor primite;  - achitarea dobînzilor calculate la credite şi creanţe privind leasingul financiar;  - plata la buget a impozitelor, taxelor;  - rambursarea avansurilor primite anterior pentru mărfuri, prestarea serviciilor sau executarea lucrărilor;  - plata comisioanelor pentru prestarea serviciilor de creditare, deservirea contului;  - alte operaţiuni. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2252** este destinat pentru evidenţa mişcării mijloacelor băneşti depuse/transferate cu dobîndă de către persoanele fizice, inclusiv a celor pentru efectuarea operaţiunilor cu carduri de plată. Sumele din acest cont sînt destinate operaţiunilor curente de încasări şi plăţi care pot fi retrase de către titularul contului în orice moment, fără preaviz. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - depunerile în numerar;  - alte operaţiuni prin virament. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - eliberarea numerarului titularului de cont;  - achitarea dobînzilor calculate la creditele primite;  - rambursarea creditului primit;  - alte operaţiuni. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizatede către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2254** este destinat pentru evidenţa depozitelor depuse cu dobîndă de către persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate cu scopuri determinate (surse proprii, granturi, depozite constituite din dobînzi). |
|  |  | Contul **2255** este destinat pentru evidenţa depozitelor depuse cu dobîndă de către persoanele fizice cu scopuri determinate (surse proprii, granturi, depozite constituite din dobînzi). |
|  |  | Încasările şi plăţile în aceste conturi sînt specificate în contract. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează mijloacele băneşti depuse, dobînzile plătite. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea depozitelor sau transferarea depozitelor conform dispoziţiilor stipulate în contract. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2256** este destinat pentru evidenţa depozitelor-garanţii cu dobîndă primite de la persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate cu scopul asigurării angajamentelor asumate (garanţii de ofertă şi de asigurare a executării contractului; credite). |
|  |  | Contul **2257** este destinat pentru evidenţa depozitelor-garanţii cu dobîndă primite de la persoanele fizice cu scopul asigurării angajamentelor asumate (garanţii de ofertă şi de asigurare a executării contractului; credite). |
|  |  | Încasările şi plăţile în aceste conturi sînt specificate în contract. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează mijloacele băneşti depuse, dobînzile plătite. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea mijloacelor băneşti sau transferarea lor conform dispoziţiilor stipulate în contract. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă mărimea depozitelor-garanţii constituite de persoanele juridice şi fizice în scopul asigurării angajamentelor asumate. |
|  |  | Contul **2258** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti depuse în numerar/transferate de către persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate pentru efectuarea operaţiunilor cu carduri de plată, la care se calculează dobîndă în conformitate cu prevederile contractului. |
|  |  | Contul **2259** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti depuse în numerar/transferate de către persoanele fizice pentru efectuarea operaţiunilor cu carduri de plată, la care se calculează dobîndă în conformitate cu prevederile contractului. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează mijloacele băneşti depuse în numerar/transferate ca alimentare a contului de card de plată de către clientelă. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează mijloacele băneşti retrase în numerar, mijloacele băneşti transferate pentru achitarea cheltuielilor efectuate. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2261** este destinat pentru evidenţa altor depozite depuse cu dobîndă de către persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate. |
|  |  | Contul **2262** este destinat pentru evidenţa altor depozite depuse cu dobîndă de către persoanele fizice. |
|  |  | Încasările şi plăţile în aceste conturi sînt specificate în contract. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează mijloacele băneşti depuse, dobînzile plătite. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea depozitelor sau transferarea depozitelor conform dispoziţiilor stipulate în contract. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2263** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti aferente bugetului de stat la care se calculează dobînda în conformitate cu legislaţia în vigoare. Acest cont se deschide în baza autorizaţiei eliberate de Ministerul Finanţelor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti transferate de la Ministerul Finanţelor pentru efectuarea cheltuielilor de către instituţiile finanţate de la bugetul de stat, subordonate organelor administraţiei publice centrale, desconcentrate pe teritoriul Republicii Moldova. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează utilizarea mijloacelor băneşti de către titularul de cont. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2264** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti obţinute de către autorităţile/instituţiile publice la autogestiune şi mijloacelor intrate temporar în posesia autorităţilor/instituţiilor bugetare, la care se calculează dobînda în conformitate cu legislaţia în vigoare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti transferate de la bugetele componente ale bugetului public naţional către autorităţile/instituţiile publice la autogestiune şi mijloacele intrate temporar în posesia autorităţilor/instituţiilor bugetare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează utilizarea mijloacelor băneşti de către titularul de cont. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2265** este destinat pentru evidenţa acumulării mijloacelor băneşti obţinute la formarea iniţială sau la majorarea capitalului social, precum şi la emisiunea publică a valorilor mobiliare efectuată de către societăţile pe acţiuni, cu excepţia băncilor. În acest cont, de asemenea, se reflectă acumularea mijloacelor băneşti obţinute în procesul emisiunii închise de acţiuni şi obligaţiuni ale băncii, precum şi dobînda obţinută ca rezultat al utilizării acestor mijloace de către bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti acumulate de la subscriitori sau fondatori. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează mijloacele băneşti:  - transferate după înregistrarea de stat (înregistrarea emisiunii) în contul curent al clientului sau în capitalul social al băncii (în cazul emisiunii de acţiuni);  - restituite subscriitorilor sau fondatorilor în cazul refuzului de înregistrare a emisiunii sau a înregistrării de stat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti acumulate. |
|  |  | Contul **2266** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti aferente bugetelor locale, la care se calculează dobînda în conformitate cu legislaţia în vigoare. Acest cont se deschide în baza autorizaţiei eliberate de Ministerul Finanţelor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - mijloacele băneşti transferate de la Ministerul Finanţelor;  - plata de către persoanele juridice şi fizice a impozitelor şi taxelor aferente bugetelor locale;  - mijloacele obţinute de către instituţiile publice finanţate de la bugetele locale, de la prestarea serviciilor cu plată şi lucrărilor efectuate sau de la desfăşurarea altor activităţi admise de acte normative în vigoare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează utilizarea mijloacelor băneşti de către titularul de cont. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul contului. |
|  |  | Contul **2267** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti aferente fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală, la care se calculează dobînda în conformitate cu legislaţia în vigoare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează încasarea:  - mijloacelor băneşti ale fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală transferate din conturile bancare ale Ministerului Finanţelor deschise la Banca Naţională a Moldovei;  - sumelor transferate de la bugetul de stat pentru categoriile de populaţie neasigurate;  -  restituirii cheltuielilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează utilizarea mijloacelor băneşti de către titularul de cont. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2268** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti aferente bugetului asigurărilor sociale de stat, la care se calculează dobînda în conformitate cu legislaţia în vigoare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  încasarea mijloacelor bugetului asigurărilor sociale de stat transferate din conturile bancare ale Ministerului Finanţelor deschise la Banca Naţională a Moldovei;  restituirea pensiilor;  alte încasări aferente bugetului asigurărilor sociale de stat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează utilizarea mijloacelor băneşti de către titularul de cont. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2269** este destinat pentru evidenţa mijloacelor cu caracter special aferente bugetului asigurărilor sociale de stat, la care se calculează dobînda în conformitate cu legislaţia în vigoare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele transferate de la bugetul de stat pentru plata alocaţiilor, indemnizaţiilor şi compensaţiilor nominative. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează utilizarea mijloacelor băneşti de către titularul de cont. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Conturile **2271**-**2272** sunt destinate pentru evidenţa mişcării mijloacelor băneşti aferente proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe contractate de Guvern, primite direct de către unităţile de implementare a proiectelor investiţionale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează primirea mijloacelor băneşti aferente proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează utilizarea mijloacelor băneşti de către titularul contului. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
|  |  | Contul **2273** este destinat pentru evidenţa sumelor garanţiilor, echivalente drepturilor de import,încasate de Serviciul Vamal achitate de persoanele fizice aflate în regim de tranzit pe teritoriul Republicii Moldova. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele garanţiilor încasate de Serviciul Vamal. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele garanţiilor restituite de către Serviciul vamal persoanelor fizice sau transferarea lor la contul de venituri al bugetului de stat deschis în Banca Naţională a Moldovei. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele garanţiilor încasate de Serviciul Vamal. |
|  |  | Contul **2274** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti depuse/transferate cu dobîndă de către societăţile de plată/societăţile emitente de monedă electronică/furnizorii de servicii poştale primite de la utilizatorii serviciilor de plată, direct sau prin intermediul unui alt prestator de servicii de plată, pentru executarea unor operaţiuni de plată, în cazul în care acestea sînt încă deţinute de societatea de plată şi nu sînt încă remise beneficiarului plăţii şi nici transferate unui alt prestator de servicii de plată înainte de terminarea zilei lucrătoare ulterioare zilei în care au fost primite, şi care, conform art.26 alin.(3), precum şi art.7 alin.(6) şi art.89 alin.(1) din Legea nr.114 din 18.05.2012, sînt exceptate de la măsurile de executare silită în vederea satisfacerii creanţelor creditorilor societăţii de plată/societăţii emitente de monedă electronică/furnizorului de servicii poştale, altor decît utilizatorii de servicii de plată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează depunerile/transferurile aferente mijloacelor băneşti ale societăţii de plată/societăţii emitente de monedă electronică/furnizorilor de servicii poştale primite de la utilizatorii serviciilor de plată, pentru executarea unor operaţiuni de plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferurile din cont ale mijloacelor băneşti către beneficiarul plăţii. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti care nu sînt încă remise beneficiarului plăţii şi nici transferate unui alt prestator de servicii de plată. |
|  |  | Contul **2275** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti depuse/transferate cu dobîndă de către persoanele juridice în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează depunerile/transferurile aferente mijloacelor băneşti ale persoanele juridice în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate care, conform legislaţiei în vigoare, sînt exceptate de la măsurile de executare silită. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează eliberările/transferurile din cont ale mijloacelor băneşti ale persoanele juridice în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate care, conform legislaţiei în vigoare, sînt exceptate de la măsurile de executare silită. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont - persoană juridică în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate. |
|  |  | Contul **2276** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti şi/sau a instrumentelor financiare cu dobândă depuse/transferate de către debitor notarului pentru a le transmite creditorului conform art.60 din Legea nr.246/2018 privind procedura notarială. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează depunerile/transferurile aferente mijloacelor băneşti şi/sau instrumentelor financiare efectuate de către debitor notarului pentru a le transmite creditorului conform prevederilor actelor normative. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile aferente mijloacelor băneşti şi/sau a instrumentelor financiare efectuate de către debitor notarului pentru a le transmite creditorului conform prevederilor actelor normative. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti care nu sunt încă transferate creditorului sau urmează a fi restituite debitorului, în cazul anulării/nefinalizării tranzacţiei, conform prevederilor actelor normative. |
| **2290** | **Conturi aferente legalizării capitalului** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa mijloacelor băneşti depuse sau virate, aferent legalizării capitalului. | |
|  | **2291** | Conturi aferente legalizării mijloacelor băneşti |
|  |  | Contul **2291** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti depuse sau virate de către subiecţi ai legalizării capitalului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - depunerile în numerar;  - încasările prin virament. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - eliberarea numerarului titularului de cont;  - efectuarea transferului la ordinul titularului de cont;  - alte operaţiuni. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti neutilizate de către titularul de cont. |
| **2310** | **Depozite de economii** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor de economii ale persoanelor fizice, persoanelor fizice care practică activitate, persoanelor juridice, mediului financiar nebancar şi a organizaţiilor necomerciale. | |
|  | **2311** | Depozite de economii ale persoanelor fizice |
|  | **2312** | Depozite de economii ale persoanelor juridice |
|  | **2313** | Depozite de economii ale persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **2314** | Depozite de economii ale mediului financiar nebancar |
|  | **2315** | Depozite de economii ale organizaţiilor necomerciale |
|  |  | Conturile **2311-2315** sunt destinate pentru evidenţa existenţei şi mişcării depozitelor de economii primite. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele depozitelor de economii primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează sumele restituite ale depozitelor. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor de economii ale clienţilor băncii. |
| **2330** | **Depozite overnight** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor overnight plasate de bănci cu o rată a dobînzii determinată, precum şi a depozitelor overnight ale persoanelor juridice. | |
|  | **2331** | Depozite overnight ale băncilor – părţi neafiliate |
|  | **2332** | Depozite overnight ale băncilor – părţi afiliate |
|  | **2333** | Depozite overnight ale persoanelor juridice |
|  |  | Conturile **2331**-**2332** sunt destinate pentru evidenţa depozitelor overnight plasate de către bănci. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează depozitele overnight plasate de bănci. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - restituirea depozitelor overnight plasate de bănci, sau transferarea lor în alte conturi;  - acoperirea creditelor nerambursate (creanţelor neacoperite). |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor overnight plasate de bănci. |
|  |  | Contul **2333** este destinat pentru evidenţa depozitelor overnight plasate de către persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează depozitele overnight plasate de către client. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează restituirea depozitelor overnight plasate sau transferarea lor în alte conturi. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor overnight ale clienţilor. |
| **2340** | **Depozite pe termen ale băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor primite de la bănci pe un termen anumit şi cu o rată a dobînzii determinată. | |
|  | De asemenea, în grupa dată se reflectă depozite-garanţii, primite în asigurarea creditelor eliberate cu rată dobînzii şi termenii stabiliţi. | |
|  | **2341** | Depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2342** | Depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1an) |
|  | **2343** | Depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2344** | Depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
|  | **2346** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **2347** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **2348** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2349** | Depozite-garanţii pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **2341-2344** sunt destinate pentru evidenţa existenţei şi mişcării depozitelor primite de la bănci pe termene diferite. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele depozitelor pe termen primite de la bănci;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea depozitelor pe termen primite de la bănci |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor pe termen constituite de la bănci. |
|  |  | Conturile **2346-2349** sunt destinate pentru evidenţa existenţei şi mişcării depozitelor – garanţii primite de la bănci pe termene diferite. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele depozitelor garanţii la termen primite de la bănci;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea depozitelor-garanţii pe termen primite de la bănci. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor – garanţii pe termen primite de la bănci. |
| **2360** | **Depozite pe termen aferente bugetului de stat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor primite de la instituţiile finanţate din mijloacele bugetare, speciale şi fondurilor speciale ale bugetului de stat, pe un termen anumit cu o rată a dobînzii determinată. | |
|  | **2361** | Depozite pe termen scurt primite din sursele bugetului de stat (1 an şi mai puţin) |
|  | **2362** | Depozite pe termen mediu primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2363** | Depozite pe termen lung primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **2361-2363** sunt destinate pentru evidenţa depozitelor primite de la Ministerul Finanţelor pe termene diferite. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele depozitelor pe termen primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea depozitelor. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor pe termen primite de la instituţiile finanţate din mijlocele bugetului de stat. |
| **2370** | **Depozite pe termen ale clienţilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor primite de la clienţi (persoane fizice şi juridice) pe un termen anumit şi cu o rată a dobînzii determinată | |
|  | **2371** | Depozite pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an şi mai puţin) |
|  | **2372** | Depozite pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2373** | Depozite pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani) |
|  | **2374** | Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an şi mai puţin) |
|  | **2375** | Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2376** | Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **2371-2373** sunt destinate evidenţei depozitelor primite de la persoane juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate pe termen. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele depozitelor pe termen primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - rambursarea depozitelor anterior primite persoanelor juridice. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor pe termen constituite de persoanele juridice. |
|  |  | Conturile **2374-2376** sunt destinate evidenţei depozitelor primite de la persoane fizice pe termene diferite. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele depozitelor primite pe termen;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - rambursarea depozitelor anterior primite persoanelor fizice. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor pe termen constituite de persoanele fizice. |
| **2380** | **Depozite-garanţii pe termen ale clienţilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor-garanţii primite de la clienţi (persoane fizice şi juridice) pe termen anumit şi cu rată a dobînzii determinată primite în asigurarea creditelor eliberate sau altor creanţe. | |
|  | **2381** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an şi mai puţin) |
|  | **2382** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2383** | Depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani) |
|  | **2384** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an şi mai puţin) |
|  | **2385** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2386** | Depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **2381-2383** sunt destinate evidenţei depozitelor-garanţii primite de la persoane juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate pe termene diferite. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - depozitele-garanţii pe termen primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - rambursarea depozitelor-garanţii pe termen sau rambursarea creditelor. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor-garanţii pe termen constituite de persoane juridice. |
|  |  | Conturile **2384-2386** sunt destinate evidenţei depozitelor-garanţii primite de la persoane fizice pe termene diferite. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - depozitele-garanţii pe termen primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează rambursarea depozitelor-garanţii pe termen sau utilizarea sumei depozitului-garanţie pentru acoperirea datoriilor. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor-garanţii pe termen constituite de persoane fizice. |
| **2410** | **Depozite pe termen ale organizaţiilor necomerciale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor/depozitelor-garanţii ale organizaţiilor necomerciale pe un termen anumit şi cu o rată a dobînzii determinată. | |
|  | **2411** | Depozite pe termen scurt ale organizaţiilor necomerciale (1 an şi mai puţin) |
|  | **2412** | Depozite pe termen mediu ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2413** | Depozite pe termen lung ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 5 ani) |
|  | **2414** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale organizaţiilor necomerciale (1 an şi mai puţin) |
|  | **2415** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2416** | Depozite-garanţii pe termen lung ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **2411-2416** sunt destinate pentru evidenţa existenţei şi mişcării depozitelor/depozitelor-garanţii pe termen, primite de la organizaţiile necomerciale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele depozitelor/depozitelor-garanţii pe termen primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează sumele restituite ale depozitelor/depozitelor-garanţii. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor/depozitelor-garanţii la termen primite de la organizaţiile necomerciale. |
| **2420** | **Depozite pe termen ale mediului financiar nebancar** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor/depozitelor-garanţii ale mediului financiar nebancar pe un termen anumit şi cu o rată a dobînzii determinată. | |
|  | **2421** | Depozite pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an şi mai puţin) |
|  | **2422** | Depozite pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2423** | Depozite pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani) |
|  | **2424** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an şi mai puţin) |
|  | **2425** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani) |
|  | **2426** | Depozite-garanţii pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **2421-2426** sunt destinate pentru evidenţa existenţei şi mişcării depozitelor/depozitelor-garanţii pe termen, primite de la mediul financair nebancar. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele depozitelor/depozitelor-garanţii pe termen primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează sumele restituite ale depozitelor/depozitelor-garanţii. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor/depozitelor-garanţii la termen primite de la mediul financiar nebancar. |
| **2430** | **Depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor/depozitelor-garanţii ale persoanele fizice care practică activitate pe un termen anumit şi cu o rată a dobînzii determinată. | |
|  | **2431** | Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an şi mai puţin) |
|  | **2432** | Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani) |
|  | **2433** | Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani) |
|  | **2434** | Depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an şi mai puţin) |
|  | **2435** | Depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani) |
|  | **2436** | Depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **2431-2436** sunt destinate pentru evidenţa existenţei şi mişcării depozitelor/depozitelor-garanţii pe termen, primite de persoanele fizice care practică activitate. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele depozitelor/depozitelor-garanţii pe termen primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează sumele restituite ale depozitelor/depozitelor-garanţii. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor/depozitelor-garanţii la termen primite de la persoanele fizice care practică activitate. |
| **2520** | **Datorii privind leasingul operaţional** | |
|  | Grupa este destinată evidenţei datoriilor băncii faţă de alte bănci şi faţă de clienţi privind leasingul operaţional primit, precum şi sumele care ajustează valoarea datoriei privind leasingul operaţional primit. | |
|  | **2521** | Datorii faţă de bănci privind leasingul operaţional |
|  | **2522** | Datorii faţă de clienţi privind leasingul operaţional |
|  | **2523** | **Contra-cont** Ajustarea valorii datoriei faţă de bănci privind leasingul operaţional |
|  | **2524** | **Contra-cont** Ajustarea valorii datoriei faţă de clienţi privind leasingul operaţional |
|  |  | Conturile **2521** şi **2522** sunt destinate pentru evidenţa datoriilor băncii (locatarului) faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul operaţional primit.  În creditul conturilor se înregistrează datoriile băncii (locatarului) faţă de bănci şi faţă de clienţi pentru activele aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional.  În debitul conturilor se înregistrează derecunoaşterea datoriei, achitarea de către bancă a plăţilor stabilite de locator sau restituirea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional.  Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente leasingului operaţional primit. |
|  |  | Conturile **2523** şi **2524** sunt destinate pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea datoriei faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul operaţional primit, utilizând o rată de actualizare revizuită sau neschimbată.  În debitul conturilor se înregistrează sumele care diminuează valoarea datoriei faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul operaţional primit.  În creditul conturilor se înregistrează sumele care majorează valoarea datoriei faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul operaţional primit.  Soldul conturilor este debitor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea datoriei faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul operaţional primit. |
| **2530** | **Datorii privind leasingul financiar** | |
|  | Grupa este destinată evidenţei datoriilor băncii faţă de alte bănci şi faţă de clienţi privind leasingul financiar primit, precum şi sumele care ajustează valoarea acestuia la costul amortizat. | |
|  | **2531** | Datorii faţă de bănci privind leasingul financiar |
|  | **2532** | Datorii faţă de clienţi privind leasingul financiar |
|  | **2533** | **Contra-cont** Ajustarea valorii datoriei faţă de bănci privind leasingul financiar |
|  | **2534** | **Contra-cont** Ajustarea valorii datoriei faţă de clienţi privind leasingul financiar |
|  |  | Conturile **2531** şi **2532** sunt destinate pentru evidenţa datoriilor băncii (locatarului) faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul financiar primit.  În creditul conturilor se înregistrează datoriile băncii (locatarului) faţă de bănci şi faţă de clienţi pentru activele aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar.  În debitul conturilor se înregistrează derecunoaşeterea datoriei, achitarea de către bancă a plăţilor stabilite de locator sau restituirea activelor aferente dreptului de utilizare, primit în leasing financiar.  Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente leasingului financiar primit. |
|  |  | Conturile **2533** şi **2534** sunt destinate pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea datoriei faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul financiar primit, utilizând o rată de actualizare revizuită sau neschimbată.  În debitul conturilor se înregistrează sumele care diminuează valoarea datoriei faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul financiar primit.  În creditul conturilor se înregistrează sumele care majorează valoarea datoriei faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul financiar primit.  Soldul conturilor este debitor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea datoriei faţă de bănci şi faţă de clienţi privind leasingul financiar primit. |
| **2540** | **Depozite pe termen ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenta depozitelor primite de la unităţile de implementare a proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe, pe un anumit termen, cu o rată a dobînzii determinată. | |
|  | **2541** | Depozite pe termen scurt ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe (1 an şi mai puţin) |
|  | **2542** | Depozite pe termen mediu ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2544** | Depozite pe termen scurt ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe (1 an şi mai puţin) |
|  | **2545** | Depozite pe termen mediu ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  |  | Conturile **2541-2542** sunt destinate pentru evidenţa depozitelor primite de la unităţile de implementare a proiectelor investiţionale, pe un anumit termen, cu o rată a dobînzii determinată, din mijloacele granturilor externe contractate de Guvern. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - depozitele pe termen primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează restituirea depozitelor pe termen unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor pe termen primite de la unităţile de implementare a proiectelor investiţionale. |
|  |  | Conturile **2544-2545** sunt destinate pentru evidenţa depozitelor primite de la unităţile de implementare a proiectelor investiţionale, pe un termen anumit cu o rată a dobînzii determinată, din mijloacele creditelor externe contractate de Guvern. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - depozitele pe termen primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - restituirea depozitelor pe termen. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor pe termen primite de la unităţile de implementare a proiectelor investiţionale. |
| **2560** | **Depozite pe termen ale bugetelor locale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenta depozitelor primite de la bugetele locale pe un termen anumit cu o rată a dobînzii determinată. | |
|  | Conturile se deschid in baza autorizaţiei, eliberate de către organele abilitate conform legislaţiei in vigoare. | |
|  | **2561** | Depozite pe termen scurt ale bugetelor locale (1 an şi mai puţin) |
|  | **2562** | Depozite pe termen mediu ale bugetelor locale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **2563** | Depozite pe termen lung ale bugetelor locale (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **2561-2563** sunt destinate pentru evidenţa depozitelor pe termen primite de la bugetele locale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - depozitele primite;  - dobînzile capitalizate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - restituirea depozitelor. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă datoriile băncii aferente depozitelor pe termen primite de la bugetele locale. |
| **2570** | **Datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi a celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, reevaluarea acestora, precum şi evidenţa opţiunii de a desemna o datorie financiară la valoarea justă prin profit sau pierdere. | |
|  | **2571** | Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării |
|  | **2572** | Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **2573** | Reevaluarea datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  |  | Conturile **2571** şi **2572** sînt destinate pentru evidenţa datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere şi a sumelor reevaluării acestora. În conturile date pot fi reflectate şi sumele reevaluării datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care conform Politicii de contabilitate nu este prevăzută evidenţa distinctă a acestora. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează suma datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere şi suma reevaluării pozitive. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează rambursarea datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi a celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, suma reevaluării negative, precum şi trecerea lor la scăderi. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi a celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere şi suma reevaluării acestora. |
|  |  | Contul **2573** este destinat pentru evidenţa reevaluării datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care conform Politicii de contabilitate este prevăzută evidenţa separată a acestora. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma reevaluării pozitive a datoriilor financiare constatată în urma determinării valorii juste în perioada deţinerii acestora sau la ieşirea lor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma reevaluării negative a datoriilor financiare constatată în urma determinării valorii juste în perioada deţinerii acestora sau la ieşirea lor. |
|  |  | Soldul contului poate fi creditor (în cazul reevaluării pozitive a datoriilor financiare) sau debitor (în cazul reevaluării negative a datoriilor financiare). |
| **2700** | **Dobîndă calculată, ce urmează să fie plătită** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa dobînzilor calculate ce urmează să fie plătite de către bancă privind împrumuturile, depozitele ş.a. Dobînda se calculează pentru toate tipurile de cheltuieli din dobînzi. În această grupă pot fi calculate comisioanele şi cheltuielile (neaferente dobînzilor). Calcularea comisioanelor şi cheltuielilor (neaferente dobînzilor) se efectuează numai în cazul în care banca are o certitudine întemeiată în suportarea cheltuielilor şi există o posibilitate reală de a determina cu exactitate suma cheltuielilor. | |
|  | **2701** | Dobînda calculată la conturi "Nostro"şi "Loro" |
|  | **2704** | Dobînda calculată la împrumuturi overnight |
|  | **2705** | Dobîndă calculată la depozitele – garanţii la vedere ale băncilor |
|  | **2707** | Dobînda calculată la împrumuturi de la bănci |
|  | **2708** | Dobînda negativă calculată la plasări la termen în bănci |
|  | **2709** | Dobînda calculată la împrumuturi obţinute de la Guvern cu scop de recreditare |
|  | **2711** | Dobînda calculată la împrumuturi obţinute de la organizaţii financiare internaţionale |
|  | **2712** | Dobînda calculată la împrumuturi de la alţi creditori |
|  | **2715** | Dobînda calculată la acorduri REPO |
|  | **2716** | Dobînda calculată la valori mobiliare emise |
|  | **2717** | Dobînda calculată la depozite pe termen ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **2719** | Dobînda calculată la depozitele la vedere ale clienţilor |
|  | **2721** | Dobînda calculată la mijloacele bugetului de stat şi mijloacele extrabugetare |
|  | **2722** | Dobînda calculată la depozite de economii |
|  | **2724** | Dobînda calculată la depozitele overnight ale băncilor şi ale persoanelor juridice |
|  | **2725** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale băncilor |
|  | **2726** | Dobînda calculată la depozitele primite de la sediul central al băncii sau sucursalele sale |
|  | **2727** | Dobînda calculată la depozite pe termen aferente bugetului de stat |
|  | **2728** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale clienţilor |
|  | **2729** | Dobînda calculată la depozite-garanţii pe termen ale clienţilor |
|  | **2731** | Dobînda calculată la datorii privind leasingul financiar |
|  | **2732** | Dobînda calculată la depozite pe termen ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe |
|  | **2733** | Dobînda calculată la depozite pe termen ale bugetelor locale |
|  | **2734** | Dobînda calculată la datorii subordonate |
|  | **2735** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale organizaţiilor necomerciale |
|  | **2736** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale mediului financiare nebancar |
|  | **2737** | Dobînda calculată la acţiuni cu termen limitat |
|  | **2738** | Dobînda calculată la depozitele pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **2739** | Dobânda calculată la datorii privind leasingul operaţional |
|  | **2741** | Dobînda calculată la împrumuturi de la sediul central al băncii şi sucursale |
|  | **2744** | Cheltuieli calculate neaferente dobînzilor |
|  | **2745** | Dobîndă calculată ce urmează să fie plătită din operaţiunile cu instrumente financiare derivate |
|  | **2746** | Dobîndă calculată la datoriile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **2747** | Comisioane calculate aferente dobînzilor |
|  |  | Conturile **2701-2741** sunt destinate pentru evidenţa calculării, plăţii şi corectării dobînzilor împrumuturilor, depozitelor ş.a., precum şi a dobînzilor negative la plasările la termen în bănci |
|  |  | În creditul contului se înregistrează cheltuielile din dobînzi calculate, dar neplătite. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plata cheltuielilor din dobînzi anterior calculate sau corectarea a sumei corespunzătoare care anterior a fost înregistrată ca cheltuială. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma dobînzilor calculate şi neplătite. |
|  |  | Contul **2744** este destinat pentru evidenţa calculării, plăţii şi corectării unor cheltuieli neaferente dobînzilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează cheltuielile (comisioanele) calculate dar neplătite. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plata cheltuielilor calculate anterior sau corectarea a sumei, anterior înregistrată ca cheltuială. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor calculate neaferente dobînzilor şi neplătite. |
|  |  | Contul **2745** este destinat pentru evidenţa dobînzilor calculate (scont/primă) ce urmează să fie plătite din operaţiunile cu instrumente financiare derivate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele dobînzilor calculate (scont/primă) ce urmează să fie plătite din operaţiunile cu instrumente financiare derivate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele dobînzilor calculate (scont/primă) ce urmează să fie plătite din operaţiunile cu instrumente financiare derivate trecute în contul de conversie şi regularizare. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele dobînzilor calculate (scont/primă) ce urmează să fie plătite din operaţiunile cu instrumente financiare derivate. |
|  |  | Contul **2746** este destinat pentru evidenţa dobînzilor calculate la datoriile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele dobînzilor calculate la datoriile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ce urmează să fie plătite. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plata dobînzilor calculate la datoriile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele dobînzilor calculate la datoriile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ce urmează să fie plătite. |
|  |  | Contul **2747** este destinat pentru evidenţa calculării şi achitării comisioanelor aferente dobînzilor la operaţiunile bancare, în cazul în care banca are o certitudine întemeiată privind plata comisionului şi există o posibilitate reală de a determina cu exactitate suma comisionului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează calcularea comisioanelor aferente dobînzilor ce urmează să fie plătite de bancă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma comisioanelor plătite. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor aferente dobînzilor calculate, dar încă neplătite. |
| **2760** | **Venituri anticipate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa dobînzilor, subvenţiilor primite de către bancă şi a altor plăţi încasate anticipat şi care nu pot fi raportate la veniturile datei gestionare. | |
|  | **2761** | Dobînda necîştigată primită |
|  | **2762** | Venituri anticipate aferente subvenţiilor |
|  | **2763** | Alte venituri anticipate |
|  |  | Contul **2761** este destinat pentru evidenţa dobînzilor încasate anticipat, care nu pot fi raportate la veniturile datei gestionare, dar urmează a fi raportate la venituri în perioadele următoare de gestiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează dobînzile primite anticipat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea parţială sau totală la venituri a sumei încasate anticipat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă dobînzile încasate anticipat. |
|  |  | Contul **2762** este destinat pentru evidenţa veniturilor anticipate aferente subvenţiilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile anticipate aferente subvenţiilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea parţială sau totală la venituri. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă veniturile anticipate aferente subvenţiilor. |
|  |  | Contul **2763** este destinat pentru evidenţa altor venituri încasate anticipat, care nu pot fi raportate la veniturile datei gestionare, dar urmează a fi raportate la venituri în perioadele următoare de gestiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile primite anticipat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea parţială sau totală la venituri a sumei încasate anticipat. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă veniturile încasate anticipat. |
| **2770** | **Provizioane** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa formării provizioanelor aferente imobilizărilor corporale (pentru reparaţia şi demontarea lor), pentru eventualele pierderi la angajamente condiţionale, pentru beneficiile salariaţilor băncii, precum şi pentru alte provizioane. | |
|  | **2771** | Alte provizioane |
|  | **2772** | Provizioane pentru pierderi aşteptate la angajamente condiţionale |
|  | **2774** | Provizioane privind beneficiile angajaţilor băncii |
|  | **2775** | Provizioane aferente imobilizărilor corporale |
|  |  | Contul **2771** este destinat pentru evidenţa constituirii altor provizioane (pierderi civile, din litigii, pentru restructurare, etc.). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea şi majorarea altor provizioane. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - utilizarea provizioanelor;  - decontarea provizionului neutilizat sau excedentului format anterior. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea altor provizioane constituite. |
|  |  | Contul **2772** este destinat pentru evidenţa constituirii provizioanelor pentru acoperirea eventualelor pierderi aşteptate la angajamente condiţionale, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. În cazul în care volumul pierderilor se micşorează, suma micşorărilor se restituie la contul din care au fost constituite provizioanele.  Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pentru o perioadă egală cu 12 luni, iar dacă riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoaşterii iniţiale sau pentru care există dovezi obiective de depreciere la data de raportare, recunoaşterea pierderilor aşteptate din depreciere este pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea şi majorarea provizioanelor pentru acoperirea eventualelor pierderi aşteptate la angajamente condiţionale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diminuarea sumei provizioanelor aferente angajamentului condiţional în cazul constatării acestuia ca activ în bilanţul contabil. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea provizioanelor formate pentru acoperirea eventualelor pierderi aşteptate la angajamente condiţionale, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă, calculate de bancă pentru perioada de gestiune. |
|  |  | Contul **2774** este destinat pentru evidenţa constituirii provizioanelor privind beneficiile angajaţilor băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea şi majorarea provizioanelor privind beneficiile angajaţilor băncii şi alte cheltuieli aferente. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - utilizarea provizioanelor;  - decontarea provizionului neutilizat sau a excedentului format anterior. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea provizioanelor privind beneficiile angajaţilor băncii şi alte cheltuieli aferente. |
|  |  | Contul **2775** este destinat pentru evidenţa constituirii provizioanelor pentru reparaţia şi demontarea imobilizărilor corporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea şi majorarea provizioanelor pentru reparaţia şi demontarea imobilizărilor corporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - utilizarea provizioanelor pentru reparaţia şi demontarea imobilizărilor corporale;  - decontarea provizionului neutilizat sau excedentului format anterior. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă mărimea provizioanelor constituite pentru reparaţia şi demontarea imobilizărilor corporale. |
| **2790** | **Conturi de tranzit şi suspendate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa diverselor sume suspendate, suspecte, stopate pînă la clarificarea lor şi primirea deciziei referitor la sumele date alocate temporar în conturi de tranzit. | |
|  | **2791** | Sume de tranzit şi clearing |
|  | **2792** | Încasări băneşti |
|  | **2793** | Sume cu caracter neidentificat |
|  | **2794** | Sume în aşteptarea indicaţiilor clientului |
|  | **2795** | Trate avizate şi emise |
|  | **2796** | Plaţi încasate pentru transfer după destinaţie. |
|  | **2797** | Operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **2798** | Cont de conversie şi regularizare |
|  | **2799** | Operaţiuni prin intermediul sistemului de plăţi instant |
|  |  | Contul **2791** este destinat pentru evidenţa sumelor încasate de la persoanele fizice care urmează să fie transferate prin sisteme SWIFT şi de remitere de bani, transferurilor prin SWIFT parvenite în favoarea clienţilor, în cazul în care aceştia nu deţin conturi bancare, acoperirile pentru cecurile nominative acceptate de băncile străine, precum şi evidenţa altor sume, la care trebuie de răspuns. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele încasate, care urmează a fi transferate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele transferate după destinaţie. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care urmează să fie transferate după destinaţie. |
|  |  | Contul **2792** este destinat pentru evidenţa încasărilor băneşti de la persoanele juridice (clienţi ai băncii) prin intermediul încasatorilor şi prin dispozitive ale băncii |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - încasarea mijloacelor băneşti pentru renumărare în favoarea clienţilor băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - înscrierea la conturile corespunzătoare ale clientului a sumelor încasate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele mijloacelor băneşti încasate pentru a fi transferate la conturile corespunzătoare. |
|  |  | Contul **2793** este destinat pentru evidenţa sumelor cu caracter neclarificat, care nu au suficientă descriere pentru a fi prelucrate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele cu caracter neclarificat, care temporar nu pot fi reflectate la alte conturi. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele restituite sau clarificate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti cu caracter neclarificat, care temporar nu pot fi reflectate la alte conturi. |
|  |  | Contul **2794** este destinat pentru evidenţa sumelor în aşteptarea indicaţiilor clientului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele care sunt în aşteptarea indicaţiilor clientului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferarea sumelor conform indicaţiilor clientului. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care sunt în aşteptarea indicaţiilor clientului. |
|  |  | Contul **2795** este destinat pentru evidenţa sumelor avizate de către cumpărător pentru a fi transferate vînzătorului la o anumită dată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele avizate care trebuie să fie transferate la o anumită dată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele transferate după destinaţie. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele avizate care trebuie transferate la o anumită dată. |
|  |  | Contul **2796** este destinat pentru evidenţa plăţilor (ex: gaz, apă, energie electrică,impozite şi taxe de stat, ş.a.) încasate de la persoanele fizice pentru a fi transferate după destinaţie. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele încasate, care trebuie transferate după destinaţie. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele transferate după destinaţie. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele care trebuie transferate după destinaţie. |
|  |  | Contul **2797** este destinat pentru reflectarea obligaţiilor băncii aferente operaţiunilor cu carduri de plată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele obligaţiilor băncii aferente operaţiunilor cu carduri de plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează achitarea/derecunoaşterea obligaţiilor băncii aferente operaţiunilor cu carduri de plată. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma obligaţiilor băncii aferente operaţiunilor cu carduri de plată. |
|  |  | Contul **2798** este destinat pentru reflectarea operaţiunilor de conversie dintr-o monedă în alta, operaţiunilor de regularizare între centrală şi alte subdiviziuni şi invers, precum şi altor operaţiuni de conversie şi regularizare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele valutei străine sau monedei naţionale încasate, care urmează să fie convertită, precum şi alte operaţiuni. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele valutei străine sau monedei naţionale convertite, precum şi alte operaţiuni. |
|  |  | La sfîrşitul zilei operaţionale contul nu prezintă sold. |
|  |  | Contul **2799** este destinat pentru reflectarea obligaţiilor băncii aferente operaţiunilor prin intermediul sistemului de plăţi instant. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele obligaţiilor băncii aferente operaţiunilor prin intermediul sistemului de plăţi instant. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează achitarea/derecunoaşterea obligaţiilor băncii aferente operaţiunilor prin intermediul sistemului de plăţi instant. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma obligaţiilor băncii aferente operaţiunilor prin intermediul sistemului de plăţi instant. |
| **2800** | **Alte obligaţii** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa altor pasive care nu pot fi raportate la conturile sus-menţionate. | |
|  | **2801** | Datorii curente privind impozitul pe venit |
|  | **2802** | Alte decontări cu bugetul |
|  | **2803** | Creditori privind investiţiile capitale |
|  | **2804** | Decontări cu salariaţii băncii |
|  | **2805** | Decontări cu alte persoane fizice şi juridice |
|  | **2806** | Decontări privind procurarea/vînzarea valorilor mobiliare şi valutei străine |
|  | **2807** | Creditori privind decontări documentare |
|  | **2808** | Dividende către plată |
|  | **2809** | Alte pasive |
|  | **2811** | Decontări cu Casa Naţională de Asigurări Sociale /Compania Naţională de Asigurări în Medicină |
|  | **2813** | Datorii amînate privind impozitul pe venit |
|  | **2815** | Decontări cu BNM |
|  | **2816** | Decontări aferente imobilizărilor necorporale |
|  | **2817** | Decontări cu persoane fizice şi juridice aferente mijloacelor băneşti primite (granturilor) conform contractelor de împrumut |
|  | **2818** | Decontări privind vînzarea altor active |
|  |  | Contul **2801** este destinat pentru evidenţa datoriilor curente privind impozitul pe venit calculat spre achitare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma impozitului pe venit calculată spre achitare |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plata impozitului pe venit, compensarea reciprocă cu creanţele băncii privind impozitul pe venit, recalcularea impozitului pe venit al perioadei de gestiune. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile curente privind impozitul pe venit pentru perioada de gestiune. |
|  |  | Contul **2802** este destinat pentru evidenţa altor decontări cu bugetul privind taxele generale de stat şi locale (impozitul pe imobil, TVA din serviciile prestate, TVA de la bunurile comercializate), altor plăţi aferente bugetului (inclusiv sancţiunile economice). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele, care urmează să fie transferate de către bancă în buget. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele transferate, sau compensarea datoriilor băncii din contul creanţelor. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile în buget privind impozite, taxe şi alte plăţi. |
|  |  | Contul **2803** este destinat pentru evidenţa datoriilor curente către furnizori, antreprenori etc., pentru imobilizările corporale primite, pentru lucrările executate sau pentru serviciile prestate ce ţin de investiţii capitale, pentru lucrările de construcţie (reconstrucţie) aferente creării imobilizărilor corporale, inclusiv utilajul ce necesită montaj. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele, care urmează să fie transferate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele transferate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile către furnizor. |
|  |  | Contul **2804** este destinat pentru evidenţa datoriilor curente faţă de salariaţii băncii privind remunerarea muncii şi a altor datorii faţă de personal. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele calculate privind remunerarea muncii, pierderea temporară a capacităţii de muncă, alte plăţi. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plata salariului, reţinerile din salariu care urmează a fi transferate după destinaţie. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile faţă de salariaţi |
|  |  | Contul **2805** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor băncii cu alte persoane fizice şi juridice pentru materialele primite şi serviciile prestate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele obligaţiilor băncii către plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele obligaţiilor achitate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile băncii faţă de persoanele juridice şi fizice. |
|  |  | Contul **2806** este destinat pentru evidenţa decontărilor pe operaţiuni de procurare/vînzarea valorilor mobiliare şi valutei străine. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează rezervarea mijloacelor băneşti de la persoane fizice şi juridice pentru efectuarea operaţiunilor de brokeraj, sau obligaţiile cauzate de operaţiunile de dealing. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - transferarea mijloacelor băneşti pentru valorile mobiliare sau valuta străină;  - restituirea mijloacelor băneşti rezervate;  - transferul comisioanelor băncii de decontare, Depozitarului Naţional etc. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile băncii faţă de clienţi. |
|  |  | Contul **2807** este destinat pentru evidenţa datoriilor asumate faţă de clientelă şi/sau bănci corespondente pe operaţiuni documentare (acreditive documentare, incaso, cecuri, cambii etc.). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele avansurilor plătite anticipat, rezervarea acreditivelor documentare şi alte plăţi ale creditorilor aferente decontărilor documentare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferarea sumelor după destinaţie stipulate în contract sau rambursarea în cazul neexecutării tranzacţiei |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile faţă de clienţi privind decontările documentare. |
|  |  | Contul **2808** este destinat pentru evidenţa dividendelor calculate către plată, dar care nu au fost plătite încă acţionarilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma dividendelor calculate către plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile efectuate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile privind dividendele ce urmează să fie plătite. |
|  |  | Contul **2809** este destinat pentru evidenţa altor pasive care nu pot fi reflectate în alte conturi. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele către plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile efectuate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă totalitatea pasivelor deţinute de bancă care nu pot fi reflectate în alte conturi. |
|  |  | Contul **2811** este destinat pentru evidenţa decontărilor cu Compania Naţională de Asigurări în Medicină / Casa Naţională de Asigurări Sociale, defalcărilor obligatorii privind asigurarea medicală şi asigurarea socială. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele calculate către plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile efectuate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile care urmează să fie plătite. |
|  |  | Contul **2813** este destinat pentru evidenţa datoriilor amînate privind impozitul pe venit apărute în cazul diferenţei temporare deductibile la cota impozitului pe venit în vigoare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma datoriilor amînate privind impozitul pe venit. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează achitarea datoriilor amînate privind impozitul pe venit. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă creanţele amînate privind impozitul pe venit. |
|  |  | Contul **2815** este destinat pentru evidenţa sumelor transferate de BNM în favoarea băncii, conform reglementărilor BNM. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele transferate de BNM. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează finalizarea înregistrării sumelor aferente operaţiunilor cu BNM. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă sumele transferate de BNM în favoarea băncii, conform reglementărilor BNM. |
|  |  | Contul **2816** este destinat pentru evidenţa datoriilor către furnizori, antreprenori etc., pentru imobilizările necorporale (inclusiv în curs de execuţie), lucrările executate şi serviciile prestate ce ţin de imobilizările necorporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele care urmează să fie transferate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele transferate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile aferente imobilizărilor necorporale (inclusiv în curs de execuţie). |
|  |  | Contul **2817** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti (granturilor) primite conform contractelor de împrumut de către bancă pentru repartizarea ulterioară către debitorii care au îndeplinit condiţiile stabilite în contractul de creditare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti (granturile) primite. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferul mijloacelor băneşti (granturilor) către destinatar sau restituirea către creditor. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile băncii faţă de persoanele fizice şi juridice aferent mijloacelor băneşti primite (granturilor) conform contractelor de împrumut şi nerepartizate. |
|  |  | Contul **2818** este destinat pentru evidenţa mijloacelor băneşti primite din vînzarea activelor imobilizate deţinute pentru vînzare sau transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi altor datorii. În contul dat, de asemenea, se reflectă mijloacele băneşti obţinute în urma cesionării părţilor sociale (cotelor de participare). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează mijloacele băneşti primite din vînzarea activelor imobilizate deţinute pentru vînzare sau transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi altor datorii, şi mijloacele băneşti primite în urma cesionării părţilor sociale (cotelor de participare). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele transferate. |
|  |  | Soldul este creditor şi reprezintă mijloacele băneşti primite din vînzarea activelor. |
| **2820** | **Datorii subordonate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa mijloacelor băneşti care corespund condiţiilor de datorii subordonate stipulate în legislaţia în vigoare. | |
|  | **2821** | Datorii subordonate cu termenul achitării 5 ani şi mai puţin |
|  | **2822** | Datorii subordonate cu termenul achitării mai mare de 5 ani |
|  |  | Conturile **2821-2822** sunt destinate pentru evidenţa datoriilor subordonate în funcţie de termenele scadenţei fixate sau nefixate şi nu sunt recuperabile pînă la scadenţă sau respectiv pînă la cererea deţinătorului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele încasate a datoriilor subordonate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plata datoriilor subordonate |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile subordonate acumulate. |
| **2830** | **Acţiuni cu termen limitat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa acţiunilor ordinare şi preferenţiale emise cu termen limitat. Aceste acţiuni nu se reflectă în clasa "Capital acţionar şi rezerve", deoarece sînt emise pe un termen limitat. | |
|  | **2831** | Acţiuni ordinare cu termen limitat |
|  | **2832** | Acţiuni preferenţiale cu termen limitat. |
|  |  | Contul **2831** este destinat pentru evidenţa acţiunilor ordinare cu termen limitat în dependenţă de termenele fixate a scadenţei |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele acţiunilor ordinare cu termen limitat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează răscumpărarea acţiunilor ordinare cu termenul limitat (de obicei la scadenţă). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă acţiunile cu termen limitat emise de bancă în circulaţie. |
|  |  | Contul **2832** este destinat pentru evidenţa acţiunilor preferenţiale cu termen limitat în funcţie de termenele fixate ale scadenţei. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele acţiunilor preferenţiale cu termen limitat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează răscumpărarea acţiunilor preferenţiale cu termen limitat (de obicei la scadenţă). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă acţiunile preferenţiale cu termen limitat în circulaţie. |
| **2840** | **Împrumuturi de la sediul central al băncii şi sucursale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa mijloacelor împrumutate de la sediul central al băncii şi de la sucursale cu rata dobînzii determinată şi pe un termen anumit. | |
|  | **2841** | Împrumuturi de la sediul central al băncii |
|  | **2842** | Împrumuturi de la sucursalele locale |
|  | **2843** | Împrumuturi de la sucursalele de peste hotare |
|  |  | Contul **2841** este destinat pentru evidenţa mijloacelor împrumutate de către sucursale de la sediul central al băncii (se deschide de către sucursale în registrele sale interne). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele împrumutate de la sediul central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele rambursate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma împrumuturilor obţinute de la sediul central al băncii. |
|  |  | Contul **2842** este destinat pentru evidenţa mijloacelor împrumutate de către sediul central al băncii de la sucursalele locale (se deschide de către sediul central în registrele sale interne). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele împrumutate de la sucursalele locale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele rambursate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma împrumuturilor obţinute de la sucursalele locale ale băncii. |
|  |  | Contul **2843** este destinat pentru evidenţa mijloacelor împrumutate de către sediul central al băncii de la sucursalele sale de peste hotare (se deschide de către sediul central în registrele sale interne). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele împrumutate de la sucursalele de peste hotare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele rambursate. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma împrumuturilor obţinute de la sucursalele băncii de peste hotare. |
| **2850** | **Depozite primite de la sediul central al băncii sau sucursalele sale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa depozitelor primite de către sediul central al băncii de la sucursalele sale, precum şi de către sucursalele sale de la sediul central al băncii. | |
|  | **2851** | Depozite primite de către sediul central al băncii |
|  | **2852** | Depozite primite de către sucursalele sale locale |
|  | **2853** | Depozite primite de către sucursalele sale de peste hotare |
|  |  | Contul **2851** este destinat pentru evidenţa depozitelor primite de către sediul central al băncii de la sucursalele sale (se deschide de către sediul central în registrele sale interne). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma depozitului primit de către sediul central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează restituirea sumei depozitului primit de către sediul central al băncii. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile sediului central aferente depozitului primit de la sucursalele sale. |
|  |  | Contul **2852** este destinat pentru evidenţa depozitelor primite de către sucursalele sale locale de la sediul central al băncii (se deschide de către sucursale în registrele sale interne). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma depozitului primit de către sucursalele sale locale de la sediul central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează restituirea sumei depozitului primit de către sucursalele sale locale. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile sucursalelor sale locale aferente depozitului primit de la sediul central al băncii. |
|  |  | Contul **2853** este destinat pentru evidenţa depozitelor primite de către sucursalele sale de peste hotare de la sediul central al băncii (se deschide de către sucursale în registrele sale interne). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma depozitului primit de către sucursalele sale de peste hotare de la sediul central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează restituirea sumei depozitului primit de către sucursalele sale de peste hotare. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă datoriile sucursalelor sale de peste hotare faţă de sediul central al băncii aferente depozitului primit de la sediul central al băncii. |
| **2860** | **Conturi "Loro" ale sucursalelor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa decontărilor sucursalelor prin sediul central al băncii (aceste conturi se deschid numai în registrele interne ale sediului central). | |
|  | **2861** | Conturi "Loro" ale sucursalelor locale |
|  | **2862** | Conturi "Loro" ale sucursalelor de peste hotare |
|  |  | Contul **2861** este destinat pentru evidenţa decontărilor sediului central al băncii cu sucursalele locale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează**:**  - sumele transferate sucursalelor locale (de la alte bănci, de la clientela sediului central, a plăţilor cu caracter de tranzit). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - sumele transmise de către sucursalele locale (în favoarea altor bănci, clientelei sediului central, sumele cu caracter de tranzit). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti aferente sucursalelor locale. |
|  |  | Contul **2862** este destinat pentru evidenţa decontărilor sediului central al băncii cu sucursalele de peste hotare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele transferate sucursalelor de peste hotare (de la alte bănci, de la clientela sediului central, plăţile cu caracter de tranzit). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - sumele transmise de către sucursalele de peste hotare (în favoarea altor bănci, clientelei de la sediul central, altor sucursale de peste hotare). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma mijloacelor băneşti aferente sucursalelor de peste hotare. |
| **2870** | **Reevaluarea activelor financiare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa reevaluării activelor financiare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen. | |
|  | **2871** | Reevaluarea valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la termen |
|  | **2872** | Reevaluarea valorilor mobiliare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen |
|  | **2873** | Reevaluarea altor active financiare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen |
|  |  | Contul **2871** este destinat pentru evidenţa reevaluării valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la termen, în moneda naţională, la cursul oficial a monedei naţionale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma reevaluării negative a valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la termen, în moneda naţională, la cursul oficial a monedei naţionale pînă la data decontării, precum şi trecerea la contul de conversie a sumei reevaluării pozitive la data decontării. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma reevaluării pozitive a valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la termen, în moneda naţională, la cursul oficial a monedei naţionale, precum şi trecerea la contul de conversie a sumei reevaluării negative la data decontării. |
|  |  | Soldul contului poate fi creditor (în cazul reevaluării negative a valutei străine ce urmează să fie livrată) sau debitor (în cazul reevaluării pozitive a valutei străine ce urmează să fie livrată). |
|  |  | Contul **2872** este destinat pentru evidenţa reevaluării valorilor mobiliare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma reevaluării negative a valorilor mobiliare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma reevaluării pozitive a valorilor mobiliare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen |
|  |  | Soldul contului poate fi creditor (în cazul reevaluării negative a valorilor mobiliare ce urmează să fie livrate) sau debitor (în cazul reevaluării pozitive a valorilor mobiliare ce urmează să fie livrate). |
|  |  | Contul **2873** este destinat pentru evidenţa reevaluării altor active financiare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma reevaluării negative a altor active financiare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma reevaluării pozitive a altor active financiare ce urmează să fie livrate din tranzacţiile la termen. |
|  |  | Soldul contului poate fi creditor (în cazul reevaluării negative a altor active financiare ce urmează să fie livrate) sau debitor (în cazul reevaluării pozitive a altor active financiare ce urmează să fie livrate). |
| **2880** | **Contra–cont Ajustarea valorii altor pasive la costul amortizat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a altor pasive la costul amortizat. | |
|  | **2881** | **Contra–cont** Ajustarea valorii altor pasive la costul amortizat |
|  |  | Contul **2881** este destinat pentru evidenţa sumelor care ajustează valoarea nominală a altor pasive (pentru care nu sînt prevăzute contra-conturi pentru ajustarea valorii la costul amortizat) la costul amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele care diminuează valoarea altor pasive, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele care majorează valoarea altor pasive, ajustînd-o la costul amortizat. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă sumele care ajustează valoarea nominală a altor pasive la costul amortizat, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CLASA 3**  **CAPITAL ŞI REZERVE** | | |
| Conturile clasei 3 "Capital şi rezerve" sunt conturi de pasiv şi reprezintă suma tuturor mijloacelor care aparţin acţionarilor băncii: capitalul social, rezervele şi capitalul secundar. Soldurile conturilor de capital şi rezerve sunt creditoare. Contra-conturile sunt conturi de activ şi au sold debitor. Conturile "Rezultatul al exerciţiului curent" şi "Rezultatul reportat" pot avea atît sold creditor cît şi sold debitor. | | |
| **3000** | **Capital social al băncii** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa valorii acţiunilor plasate, care se includ în capitalul social şi acţiunilor de tezaur achiziţionate sau răscumpărate de bancă, precum şi pentru evidenţa capitalului de dotare al sucursalei unei bănci din alt stat. | |
|  | **3001** | Acţiuni ordinare plasate |
|  | **3003** | Acţiuni preferenţiale plasate |
|  | **3005** | **Contra-cont** Acţiuni ordinare de tezaur |
|  | **3006** | **Contra-cont** Acţiuni preferenţiale de tezaur |
|  | **3007** | Capital de dotare al sucursalei unei bănci din alt stat |
|  |  | Conturile **3001** şi **3003** sunt destinate pentru evidenţa valorii nominale a acţiunilor ordinare şi respectiv preferenţiale plasate. Acţiuni plasate se consideră cele achitate integral de către acţionari şi a căror emisiune a fost înregistrată conform legislaţiei. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - formarea şi majorarea capitalului social;  - transferarea în contul capitalului social a dividendelor calculate către plată (capitalizarea dividendelor). |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează micşorarea capitalului social. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă valoarea acţiunilor plasate. |
|  |  | Conturile **3005** şi **3006** sunt destinate pentru evidenţa valorii nominale a acţiunilor ordinare şi respectiv preferenţiale de tezaur răscumpărate de bancă de la acţionarii săi. Acţiunile de tezaur micşorează capitalul social al băncii şi nu dau dreptul la primirea dividendelor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează valoarea nominală a acţiunilor de tezaur răscumpărate de bancă de la acţionari săi. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - valoarea nominală a acţiunilor revîndute de către bancă;  - micşorarea capitalului social în urma anulării acţiunilor retrase din circulaţie;  - plata dividendelor sub formă de acţiuni cu acţiunile răscumpărate de bănci. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă valoarea acţiunilor de tezaur. |
|  |  | Contul **3007** este destinat pentru evidenţa formării şi utilizării capitalului de dotare al sucursalei unei bănci din alt stat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea şi majorarea capitalului de dotare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează micşorarea capitalului de dotare. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă valoarea capitalului de dotare |
| **3500** | **Rezerve** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa rezervelor şi capitalului de alt fel. În această grupă se înregistrează dividendele intermediare către plată (trimestriale, semestriale). Suma dividendelor plătite în avans micşorează sumă totală a capitalului propriu la întocmirea dărilor de seamă financiare. | |
|  | **3501** | Surplus de capital |
|  | **3502** | Capital de rezervă |
|  | **3504** | Rezultat al exerciţiului curent |
|  | **3505** | Rezultat reportat |
|  | **3507** | Alte rezerve |
|  | **3508** | **Contra-cont** Dividende plătite în avans |
|  | **3509** | Rezerve generale pentru riscuri bancare |
|  |  | Contul **3501** este destinat pentru evidenţa formării şi utilizării surplusului de capital care este format în urma vînzării acţiunilor proprii la un preţ mai mare decît valoarea nominală a acestora. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea surplusului de capital în urma plasării acţiunilor proprii cu un preţ mai mare decît valoarea lor nominală (suma diferenţei dintre preţul de vînzare şi valoarea nominală);  - majorarea surplusului de capital în urma revînzării acţiunilor proprii (de tezaur) la un preţ mai mare decît valoarea lor nominală (suma diferenţei dintre preţul de vînzare şi valoarea nominală);  - răscumpărarea acţiunilor plasate la un preţ mai mic decît valoarea lor nominală. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diferenţa apărută în urma:  - plasării acţiunilor la un preţ mai mic decît valoarea lor nominală,  - răscumpărarea acţiunilor plasate la un preţ mai mare decît valoarea lor nominală,  - majorării capitalului social. |
|  |  | Soldul este creditor şi reprezintă volumul surplusului de capital. |
|  |  | Contul **3502** este destinat pentru evidenţa formării şi utilizării capitatului de rezervă al băncii constituit în conformitate cu legislaţia. Capitalul de rezervă se foloseşte doar pentru acoperirea pierderilor băncii şi la majorarea capitalului social. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma formarii (majorării) capitalului de rezervă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează utilizarea capitalului de rezervă pentru acoperirea pierderilor sau pentru majorarea capitalului social. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă volumul surplusului de capital. |
|  |  | Contul **3504** este destinat pentru evidenţa profitului nedistribuit sau a pierderii neacoperite a anului curent şi a sumelor corectărilor efectuate pînă la aprobarea profitului nedistribuit de către adunarea acţionarilor, precum şi sumelor aferente diferenţelor dintre mărimea deprecierii activelor şi provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiţionale, conform SIRF şi mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - formarea profitului nedistribuit al anului curent;  - sumele corectărilor efectuate pînă la aprobarea profitului nedistribuit de către adunarea acţionarilor;  - compensarea pierderilor din contul profitului anilor anteriori, capitalului de rezervă, altor rezerve şi capitalului social (micşorarea valorii nominale a acţiunilor);  - transferul soldului la contul rezultatului reportat;  - reluarea sumei diminuării diferenţelor dintre mărimea deprecierii activelor conform Standardelor de Contabilitate şi mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - pierderile perioadei curente;  - plata dividendelor;  - formarea capitalului de rezervă;  - sumele corectărilor efectuate pînă la aprobarea profitului nedistribuit de către adunarea acţionarilor;  - transferul soldului la contul rezultatului reportat;  - sumele rezultate din diferenţele dintre mărimea deprecierii activelor conform Standardelor de Contabilitate şi mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale, în limita soldului creditor. |
|  |  | Soldul contului poate fi *creditor* (în cazul existenţei profitului nedistribuit) sau *debitor* (în cazul existenţei pierderii neacoperite). |
|  |  | Contul **3505** este destinat pentru evidenţa sumei profitului sau pierderii neacoperite a anilor precedenţi, rezultatul reportat din corectarea erorilor contabile, din modificările politicilor contabile, surplusului din reevaluare, rezultatul trecerii la evidenţa contabilă conform Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară, precum şi sumele aferente diferenţelor dintre mărimea deprecierii activelor şi provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiţionale, conform SIRF şi mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - transferul profitului nedistribuit al anului curent;  - suma diferenţei pozitive apărute din corectarea erorilor contabile, modificărilor politicilor contabile, precum şi rezultatului trecerii la evidenţa contabilă conform SIRF;  - surplusul din reevaluare aferent imobilizărilor corporale şi necorporale la ieşire;  - reluarea sumei diminuării diferenţelor dintre mărimea deprecierii activelor conform SIRF şi mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - stingerea pierderilor perioadei curente;  - pierderea anului curent, neacoperită din rezultatul reportat;  - repartizarea profitului nedistribuit anterior;  - formarea capitalului de rezervă;  - suma diferenţei negative apărute din corectarea erorilor contabile, modificările politicilor contabile, precum şi rezultatul trecerii la evidenţa contabilă conform SIRF;  - sumele rezultate din diferenţele dintre mărimea deprecierii activelor conform Standardelor de Contabilitate şi mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale, în limita soldului creditor şi a insuficienţei soldului creditor al contului 3504. |
|  |  | Soldul contului poate fi creditor (în cazul rezultatului reportat pozitiv) sau debitor (în cazul rezultatului reportat negativ). |
|  |  | Contul **3507** este destinat pentru evidenţa rezervelor create în conformitate cu decizia adunării generale a acţionarilor sau consiliului băncii, cu actele normative sau recomandările BNM. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma prelevărilor din profit în rezervele prevăzute de statut. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma utilizării altor rezerve cu scopul de a:  - plăti dividende;  - majora capitalul social;  - acoperi pierderile;  - reduce contul de alte rezerve. |
|  |  | Soldul este creditor şi reprezintă volumul altor rezerve. |
|  |  | Contul **3508** este destinat pentru evidenţa dividendelor intermediare plătite în cursul anului (trimestriale, semestriale). Suma dividendelor plătite în avans micşorează suma totală a capitalului propriu la întocmirea dărilor de seamă financiare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele dividendelor plătite în avans. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele dividendelor plătite în avans în cazul decontării definitive la sfîrşitul perioadei de gestiune. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă volumul dividendelor intermediare plătite acţionarilor. |
|  |  | Contul **3509** este destinat pentru evidenţa rezervelor generale pentru acoperirea riscurilor bancare aferente diferenţelor dintre mărimea deprecierii activelor şi provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiţionale, conform Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară şi mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează formarea şi majorarea rezervelor generale pentru acoperirea riscurilor bancare aferente diferenţelor dintre mărimea deprecierii activelor şi provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiţionale, conform SIRF şi mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează diminuarea rezervelor generale pentru acoperirea riscurilor bancare aferente diferenţelor dintre mărimea deprecierii activelor şi provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiţionale, conform SIRF şi mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale. |
|  |  | Soldul este creditor şi reprezintă valoarea rezervelor generale pentru acoperirea riscurilor bancare aferente diferenţelor dintre mărimea deprecierii activelor şi provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiţionale, conform SIRF şi mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, conform reglementărilor prudenţiale. |
| **3550** | **Capital secundar** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa diferenţelor din reevaluarea imobilizărilor corporale, imobilizărilor necorporale, activelor financiare disponibile pentru vânzare şi a altor elemente de capital. | |
|  | **3551** | Diferenţe din reevaluarea imobilizărilor corporale |
|  | **3552** | Diferenţe din reevaluarea imobilizărilor necorporale |
|  | **3553** | Diferenţe din reevaluarea şi deprecierea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **3554** | Alte elemente de capital |
|  |  | Contul **3551** este destinat pentru evidenţa reevaluării imobilizărilor corporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - suma majorării valorii de bilanţ a imobilizării corporale reevaluate, inclusiv la reclasificarea imobilizărilor corporale în grupa investiţiilor imobiliare;  - reflectarea / majorarea creanţei amînate privind impozitul pe profit;  - derecunoaşterea / diminuarea datoriei amînate privind impozitul pe profit. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - scăderea din reevaluarea imobilizării corporale a pierderii din depreciere în limita soldului creditor a acelui activ;  - reflectarea / majorarea datoriei amînate privind impozitul pe profit;  - derecunoaşterea / diminuarea creanţei amînate privind impozitul pe profit;  - trecerea la contul rezultatului reportat a sumei majorării valorii imobilizării corporale reevaluate anterior la momentul ieşirii acestuia (derecunoaşterii, vînzării, transmiterii cu titlu gratuit, calamităţi). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma majorării valorii de bilanţ a imobilizării corporale reevaluate. |
|  |  | Contul **3552** este destinat pentru evidenţa reevaluării imobilizărilor necorporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - suma majorării valorii de bilanţ a imobilizării corporale reevaluate;  - reflectarea / majorarea creanţei amînate privind impozitul pe profit;  - derecunoaşterea / diminuarea datoriei amînate privind impozitul pe profit. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - scăderea din reevaluarea imobilizării necorporale a pierderii din depreciere în limita soldului creditor a acelui activ;  - reflectarea / majorarea datoriei amînate privind impozitul pe profit;  - derecunoaşterea / diminuarea creanţei amînate privind impozitul pe profit;  - trecerea la contul rezultatului reportat a sumei majorării valorii imobilizării corporale reevaluate anterior la momentul ieşirii acestuia (derecunoaşterii, vînzării, transmiterii cu titlu gratuit, calamităţi). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma majorării valorii de bilanţ a imobilizării corporale reevaluate. |
|  |  | Contul **3553** este destinat pentru evidenţa reevaluării şi deprecierii activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - rezultatul favorabil din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;  - formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate pe următoarele 12 luni sau pe toată durata de viaţă a activelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;  - reflectarea / majorarea creanţei amînate privind impozitul pe profit;  - derecunoaşterea / diminuarea datoriei amînate privind impozitul pe profit. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - rezultatul nefavorabil din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;  - diminuarea/anularea reducerilor pentru pierderi aşteptate pe următoarele 12 luni sau pe toată durata de viaţă a activelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;  - reflectarea / majorarea datoriei amînate privind impozitul pe profit;  - derecunoaşterea / diminuarea creanţei amînate privind impozitul pe profit;  - trecerea la venituri a rezultatului reevaluării pozitive a activelor financiare la momentul ieşirii;  - trecerea la contul rezultatului reportat a reevaluării pozitive a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la momentul ieşirii. |
|  |  | Soldul contului poate fi creditor, cînd rezultatul reevaluării este pozitiv sau la formarea/majorarea reducerilor pentru pierderi aşteptate, şi debitor, cînd rezultatul reevaluării este negativ. |
|  |  | Contul **3554** este destinat pentru evidenţa altor elemente de capital propriu, inclusiv componentelor de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse emise de bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - suma diferenţelor pozitive de curs valutar aferente activelor financiare nemonetare;  - suma beneficiilor acordate angajaţilor sub forma instrumentelor de capitaluri proprii;  - valoarea componentelor de capital propriu aferente instrumentelor emise de bancă;  - suma modificării valorii juste a datoriei financiare care poate fi atribuită modificărilor riscului de credit;  - suma modificării ulterioare ale valorii juste a investiţiei în instrumente de capitaluri proprii, care nu sunt deţinute în vederea tranzacţionării. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - suma diferenţelor negative aferente activelor financiare nemonetare;  - plata beneficiilor acordate angajaţilor sub forma instrumentelor de capitaluri proprii;  - trecerea componentei de capital în componenţa altor rezerve la decontarea instrumentelor financiare compuse;  - trecerea componentei de capital în componenţa contului surplus de capital la conversia instrumentelor financiare compuse;  - diminuarea valorii juste a datoriei financiare care poate fi atribuită modificărilor riscului de credit;  - diminuarea valorii juste a investiţiei în instrumente de capitaluri proprii, care nu sunt deţinute în vederea tranzacţionării, ca urmare a modificărilor ulterioare. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma altor elemente de capital. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CLASA 4**  **VENITURI** | | |
| Conturile clasei 4 "Venituri" sunt conturi de pasiv şi reprezintă valoarea tuturor veniturilor obţinute în activitatea economico-financiară a băncii pe parcursul anului de gestiune: veniturile din dobînzi, din investiţii, din operaţiuni de comercializare şi reevaluare, din comisioane, din ieşirea activelor necomerciale şi alte venituri. Soldurile conturilor de venit sînt creditoare, cu excepţia conturilor grupei de venituri/pierderi care pot avea atît sold creditor - în caz de obţinere a veniturilor, cît şi sold debitor - în cazul suportării pierderilor şi cu excepţia soldurilor conturilor de venituri din dobînzi la creditele acordate care pot fi debitoare în cazul unui sold debitor al conturilor de ajustare a creditelor la cost amortizat. | | |
| **4030** | **Venituri din dobînzi la conturi "Nostro" şi "Loro"** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la conturile "Nostro" ale băncii deschise la BNM şi la alte bănci şi la conturile "Loro". | |
|  | **4031** | Venituri din dobînzi la contul "Nostro" în BNM |
|  | **4032** | Venituri din dobînzi la conturi "Nostro" în bănci şi la conturi "Loro" |
|  | **4034** | Venituri din dobînzi la conturi "Nostro" pentru operaţiuni cu valori mobiliare |
|  |  | Conturile **4031-4034** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi obţinute de bancă la mijloacele băneşti în conturile "Nostro" în BNM şi în alte bănci comerciale şi în conturile "Loro" deschise la bancă de către alte bănci. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile din dobînzi calculate către primire la conturile "Nostro" ale băncilor deschise la BNM şi la alte bănci comerciale şi la conturile "Loro". |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a dobînzilor calculate pe parcursul anului la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi la conturile "Nostro" şi "Loro". |
| **4060** | **Venituri din dobînzi la plasări overnight** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la plasări overnight efectuate în BNM şi alte bănci părţi afiliate şi neafiliate. | |
|  | **4061** | Venituri din dobînzi la plasările overnight în BNM |
|  | **4062** | Venituri din dobînzi la plasările overnight în bănci – părţi neafiliate |
|  | **4063** | Venituri din dobînzi la plasările overnight în bănci – părţi afiliate |
|  |  | Conturile **4061-4063** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma plasărilor overnight efectuate în BNM sau alte bănci părţi afiliate şi părţi neafiliate. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la plasările overnight în BNM şi alte bănci. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează trecerea veniturilor din dobînzi la finele perioadei de gestiune la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi la plasările overnight în BNM şi alte bănci. |
| **4070** | **Venituri din dobînzi la plasări-garanţii la vedere în bănci** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la plasările-garanţii la vedere efectuate în bănci cu scopul de a garanta operaţiunile cu carduri de plată, cu valori mobiliare şi alte operaţiuni similare. | |
|  | **4075** | Venituri din dobînzi la plasări-garanţii la vedere |
|  |  | Contul **4075** este destinat pentru veniturile din dobînzi obţinute de bancă în urma efectuării plasărilor-garanţii la vedere în alte bănci. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din dobînzi obţinute calculate către primire de bancă la plasările-garanţii la vedere. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la plasările-garanţii la vedere la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi la plasările-garanţii la vedere în bănci. |
| **4080** | **Venituri din dobînzi negative la depozite pe termen ale băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi negative la depozite la termen primite de la bănci. | |
|  | **4081** | Venituri din dobînzi negative la depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **4082** | Venituri din dobînzi negative la depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **4083** | Venituri din dobînzi negative la depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **4084** | Venituri din dobînzi negative la depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **4081-4084** sunt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi negative la depozitele la termen primite de la bănci. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile din dobînzi negative calculate către primire de bancă la depozitele la termen primite de la bănci. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi negative la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi negative la depozitele pe termen primite de la bănci. |
| **4090** | **Venituri din dobînzi la plasări la termen în bănci** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la plasări la termen în BNM şi în alte bănci. | |
|  | **4091** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în BNM (1 lună şi mai puţin) |
|  | **4092** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în BNM (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **4093** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în bănci – părţi neafiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **4094** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **4095** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în bănci – părţi afiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **4096** | Venituri din dobînzi la plasări la termen scurt în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **4097** | Venituri din dobînzi la rezervele obligatorii plasate în BNM |
|  | **4102** | Venituri din dobînzi la plasări la termen mediu în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1şi pînă la 5 ani) |
|  | **4103** | Venituri din dobînzi la plasări la termen mediu în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **4105** | Venituri din dobînzi la plasări la termen lung în bănci – părţi afiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **4106** | Venituri din dobînzi la plasări la termen lung în bănci – părţi afiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **4111** | Venituri din dobînzi la plasări-garanţii la termen în bănci |
|  |  | Conturile **4091-4096, 4102-4106** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma efectuării plasărilor la termen în BNM şi în alte bănci părţi afiliate şi părţi neafiliate. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la plasările la termen în bănci şi în BNM. |
|  |  | În debitul conturilor (conturilor) se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi la plasările la termen în BNM şi în alte bănci părţi afiliate şi neafiliate. |
|  |  | Contul **4097** este destinat pentru evidenţa veniturilor din dobînzi obţinute de bancă la rezervele obligatorii plasate în BNM conform prevederilor legislaţiei în vigoare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la rezervele obligatorii plasate la BNM. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă la rezervele obligatorii plasate în BNM. |
|  |  | Contul **4111** este destinat pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la plasări-garanţii la termen efectuate de către bancă cu scop de a garanta operaţiunile cu împrumuturi obţinute şi alte operaţiuni similare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la plasările garanţii la termen în bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma plasărilor-garanţii. |
| **4150** | **Venituri din dobînzi la active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere**.** | |
|  | **4151** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **4152** | Venituri aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **4153** | Venituri din dobînzi la alte active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **4155** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare gajate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  |  | Conturile **4151, 4153** şi **4155** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile din dobînzi obţinute (primite şi/sau calculate către primire) la activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi la activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | Contul **4152** este destinat pentru evidenţa veniturilor aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile aferente dividendelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) la acţiuni la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin profit sau pierdere la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
| **4160** | **Venituri din dobînzi la active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. | |
|  | **4161** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **4162** | Venituri aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **4163** | Venituri din dobînzi la alte active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **4165** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare gajate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  |  | Conturile **4161**, **4163** şi **4165** sunt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile din dobînzi obţinute (primite şi/sau calculate către primire) la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi la active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | Contul **4162** este destinat pentru evidenţa veniturilor aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile aferente dividendelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) la acţiuni la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor aferente dividendelor la acţiuni la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
| **4180** | **Venituri din dobînzi la active financiare la cost amortizat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi calculate (primite) la active financiare la cost amortizat. | |
|  | **4181** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare emise de BNM la cost amortizat |
|  | **4182** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat (pe termen scurt) la cost amortizat |
|  | **4183** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat (pe termen mediu) la cost amortizat |
|  | **4184** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare de stat (pe termen lung) la cost amortizat |
|  | **4185** | Venituri din dobînzi la valori mobiliare gajate la cost amortizat |
|  | **4186** | Venituri din dobînzi la alte active financiare la cost amortizat |
|  |  | Conturile **4181-4186** sunt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la valorile mobiliare şi alte active financiare la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile din dobînzi obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă de la valorile mobiliare emise de BNM, valorile mobiliare de stat, valorile mobiliare gajate şi alte active financiare la cost amortizat. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi la active financiare la cost amortizat, obţinute de bancă. |
| **4200** | **Calcularea sconturilor şi amortizarea primelor la valori mobiliare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din calcularea sconturilor primite la valorile mobiliare procurate, precum şi a veniturilor primite din amortizarea primelor la valorile mobiliare emise de bancă. | |
|  | **4201** | Calcularea sconturilor la valori mobiliare |
|  | **4202** | Amortizarea primelor la valori mobiliare emise |
|  |  | Contul **4201** este destinat pentru evidenţa veniturilor din calcularea sconturilor la valorile mobiliare |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile primite din calcularea sconturilor la valorile mobiliare deţinute de bancă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite) |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă în urma calculării sconturilor la valorile mobiliare. |
|  |  | Contul **4202** este destinat pentru evidenţa veniturilor din amortizarea primelor la valorile mobiliare emise. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile primite din amortizarea primelor la valorile mobiliare emise de bancă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite) |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă în urma amortizării primelor la valori mobiliare emise. |
| **4220** | **Venituri din dobînzi la acorduri REPO** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la acorduri REPO de cumpărare | |
|  | **4221** | Venituri din dobînzi la acorduri REPO |
|  |  | Contul **4221** este destinat pentru evidenţa veniturilor din dobînzi obţinute de bancă la acordurile REPO de cumpărare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la acordurile REPO de cumpărare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la acorduri REPO la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă în urma angajării acesteia în acordurile REPO de cumpărare. |
| **4230** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate agriculturii** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate agriculturii. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor obţinute pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditelor destinate agriculturii. | |
|  | **4231** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate agriculturii |
|  | **4232** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate agriculturii |
|  | **4233** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate agriculturii |
|  | **4235** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate agriculturii |
|  |  | Conturile **4231–4233** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate clienţilor pentru investiţiile în agricultură/piscicultură/silvicultură. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate agriculturii/ pisciculturii/ silviculturii conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma acordării creditelor agriculturii/ pisciculturii /silviculturii. |
|  |  | Contul **4235** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor pentru agricultură/piscicultură/silvicultură. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma acordării creditelor agriculturii  /pisciculturii /silviculturii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) în urma acordării creditelor agriculturii / pisciculturii /silviculturii. |
| **4240** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate industriei alimentare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate industriei alimentare. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor obţinute pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditelor destinate industriei alimentare. | |
|  | **4241** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate industriei alimentare |
|  | **4242** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate industriei alimentare |
|  | **4243** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate industriei alimentare |
|  | **4245** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate industriei alimentare |
|  |  | Conturile **4241–4243** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate clienţilor pentru investiţiile în industria alimentară. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate industriei alimentare conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma acordării creditelor industriei alimentare. |
|  |  | Contul **4245** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor industriei alimentare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma acordării creditelor industriei alimentare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) în urma acordării creditelor industriei alimentare. |
| **4260** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate în domeniul construcţiilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate în domeniul construcţiilor. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor respective. | |
|  | **4261** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **4262** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **4263** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **4265** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate în domeniul construcţiilor |
|  | **4266** | Venituri din dobînzi la creditele acordate CCL în perioada de construcţie |
|  | **4267** | Venituri din dobînzi la creditele acordate CCL date în exploatare |
|  |  | Conturile **4261–4263** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate clienţilor în domeniul construcţiilor. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate în domeniul construcţiilor conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditării în domeniul construcţiilor. |
|  |  | Contul **4265** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor în domeniul construcţiilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă aferente comisioanelor obţinute în urma acordării creditelor în domeniul construcţiilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma acordării creditelor în domeniul construcţiilor. |
|  |  | Conturile **4266, 4267** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate Cooperativelor de Construcţie a Locuinţelor. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate cooperativelor de construcţie a locuinţelor în perioada de construcţie şi după darea în exploatare a construcţiilor conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditării CCL. |
| **4290** | **Venituri din dobînzi la creditele de consum** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele de consum acordate persoanelor fizice. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor de consum. | |
|  | **4291** | Venituri din dobînzi la creditele de consum pe termen scurt |
|  | **4292** | Venituri din dobînzi la creditele de consum pe termen mediu |
|  | **4293** | Venituri din dobînzi la creditele de consum pe termen lung |
|  | **4295** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele de consum |
|  |  | Conturile **4291–4293** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele de consum pe termen acordate clienţilor. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele de consum acordate conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma acordării creditelor de consum. |
|  |  | Contul **4295** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor de consum persoanelor fizice. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă aferente comisioanelor obţinute în urma acordării creditelor de consum. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane pentru serviciile prestate la acordarea creditelor de consum. |
| **4310** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate în domeniul prestării serviciilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate în domeniul prestării serviciilor. În această grupă se reflectă la fel comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate în domeniul prestării serviciilor. | |
|  | **4311** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **4312** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **4313** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  | **4315** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate în domeniul prestării serviciilor |
|  |  | Conturile **4311-4313** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate în domeniul prestării serviciilor. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate în domeniul prestării serviciilor;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  **-** trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma acordării creditelor în domeniul prestării serviciilor. |
|  |  | Contul **4315** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor în domeniul prestării serviciilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă aferente comisioanelor obţinute în urma acordării creditelor în domeniul prestării serviciilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane pentru serviciile prestate la acordarea creditelor în domeniul prestării serviciilor. |
| **4320** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate industriei energetice** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate industriei energetice şi a combustibilului. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor industriei energetice şi a combustibilului. | |
|  | **4321** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate industriei energetice |
|  | **4322** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate industriei energetice |
|  | **4323** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate industriei energetice |
|  | **4325** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate industriei energetice |
|  |  | Conturile **4321-4323** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate clienţilor pentru investiţiile în industria energetică şi a combustibilului. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate industriei energetice şi a combustibilului conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditării industriei energetice şi a combustibilului. |
|  |  | Contul **4325** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor industriei energetice şi a combustibilului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă aferente comisioanelor obţinute în urma acordării creditelor industriei energetice şi a combustibilului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane de la acordarea creditelor industriei energetice şi a combustibilului. |
| **4330** | **Venituri din dobînzi la creditele overnight acordate băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele overnight acordate băncilor părţi neafiliate şi părţi afiliate. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor overnight. | |
|  | **4331** | Venituri din dobînzi la creditele overnight acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **4332** | Venituri din dobînzi la creditele overnight acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **4335** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele overnight acordate băncilor |
|  |  | Conturile **4331-4332** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele overnight acordate băncilor părţi neafiliate şi părţi afiliate pentru necesităţile temporare de mijloace băneşti, precum şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile din dobînzi calculate la credite overnight acordate băncilor părţi neafiliate şi părţi afiliate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditării altor bănci. |
|  |  | Contul **4335** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor overnight. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele calculate de la prestarea serviciilor la creditele overnight acordate băncilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane la serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor overnight altor bănci părţi neafiliate şi părţi afiliate. |
| **4340** | **Venituri din dobînzi la overdrafte băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii şi recompensărilor aferente overdrafturi. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la overdrafturile băncilor. | |
|  | **4341** | Venituri din dobînzi la overdrafte băncilor |
|  | **4342** | Comisioane de la overdrafte băncilor |
|  |  | Contul **4341** este destinat pentru evidenţa veniturilor din dobînzi aferente overdraftelor băncilor. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la overdrafturile băncilor conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma la overdraftelor băncilor. |
|  |  | Contul **4342** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu overdrafturile băncilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma overdrafturilor băncilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) în urma overdrafturilor băncilor. |
| **4350** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate băncilor. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate băncilor. | |
|  | **4351** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **4352** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **4353** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate băncilor – părţi neafiliate |
|  | **4354** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **4355** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate băncilor părţi afiliate |
|  | **4356** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate băncilor – părţi afiliate |
|  | **4357** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate băncilor |
|  |  | Conturile **4351-4356** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele acordate băncilor. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate băncilor părţi afiliate şi băncilor părţi neafiliate conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditării altor bănci. |
|  |  | Contul **4357** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate de la creditele acordate altor bănci. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă aferente comisioanelor obţinute în urma acordării creditelor băncilor părţi neafiliate şi părţi afiliate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane la serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor altor bănci părţi neafiliate şi părţi afiliate. |
| **4360** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat. | |
|  | **4361** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **4362** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **4363** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  | **4365** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat |
|  |  | Conturile **4361-4363** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - venituri din dobînzi calculate către primire la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditării instituţiilor finanţate din bugetul de stat. |
|  |  | Contul **4365** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate de la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane de la serviciile prestate la creditele acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat. |
| **4370** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale**/**Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină. | |
|  | **4371** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **4372** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **4373** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale |
|  | **4374** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **4375** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **4376** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  | **4377** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale / Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină |
|  |  | Conturile **4371-4376** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - venituri din dobînzi calculate către primire la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditării Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină. |
|  |  | Contul **4377** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale / Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane de la serviciile prestate la creditele acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/ Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină. |
| **4380** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate Guvernului** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate Guvernului. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate. | |
|  | **4381** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate Guvernului |
|  | **4382** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate Guvernului |
|  | **4383** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate Guvernului |
|  | **4385** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate Guvernului |
|  |  | Conturile **4381**-**4383** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate Guvernului. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate Guvernului conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de dobînzi la creditele acordate Guvernului. |
|  |  | Contul **4385** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor de la serviciile prestate la creditele acordate Guvernului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă aferente comisioanelor obţinute în urma acordării creditelor Guvernului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor sub formă de comisioane obţinute de bancă la creditele acordate Guvernului. |
| **4390** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale**/ **instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale/ instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale/ instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale. | |
|  | **4391** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4392** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4393** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4394** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4395** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4396** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  | **4397** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale/ instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale |
|  |  | Conturile **4391**-**4396** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate unităţilor administrativ-teritoriale/ instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - venituri din dobînzi calculate către primire la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale şi instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de dobînzi la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale/ instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale. |
|  |  | Contul **4397** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate unităţilor administrativ-teritoriale / instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate unităţilor administrative-teritoriale / instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor sub formă de comisioane obţinute de bancă în urma creditării unităţilor administrative-teritoriale/ instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale. |
| **4410** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate industriei productive** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate în scopuri industriale. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate. | |
|  | **4411** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate industriei productive |
|  | **4412** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate industriei productive |
|  | **4413** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate industriei productive |
|  | **4415** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate industriei productive |
|  |  | Conturile **4411–4413** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate clienţilor pentru investiţiile în industria productivă. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate industriei productive conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditării industriei productive. |
|  |  | Contul **4415** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor de la serviciile prestate la creditele acordate industriei productive. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de la prestarea serviciilor la creditele acordate industriei productive. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane de la acordarea creditelor industriei productive. |
| **4420** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate comerţului** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate comerţului. În această grupă se reflectă şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate. | |
|  | **4421** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate comerţului |
|  | **4422** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate comerţului |
|  | **4423** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate comerţului |
|  | **4425** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate comerţului |
|  |  | Conturile **4421–4423** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate comerţului. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate comerţului conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditării comerţului. |
|  |  | Contul **4425** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor de la serviciile prestate la creditele acordate comerţului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de la prestarea serviciilor la creditele acordate comerţului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane de la acordarea comerţului. |
| **4430** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate mediului financiar nebancar** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate mediului financiar nebancar. În această grupă se reflectă şi comisioanele neaferente dobînzilor obţinute pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditelor destinate mediului financiar nebancar. | |
|  | **4431** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate mediului financiar nebancar |
|  | **4432** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate mediului financiar nebancar |
|  | **4433** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate mediului financiar nebancar |
|  | **4435** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate mediului financiar nebancar |
|  |  | Conturile **4431–4433** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate mediului financiar nebancar. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate mediului financiar nebancar conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma acordării creditelor mediului financiar nebancar. |
|  |  | Contul **4435** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor mediului financiar nebancar. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma acordării creditelor mediului financiar nebancar. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) în urma acordării creditelor mediului financiar nebancar. |
| **4440** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate pentru procurarea/construcţia imobilului** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate persoanelor fizice pentru procurarea/construcţia imobilului. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate. | |
|  | **4441** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **4442** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **4443** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  | **4445** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate pentru procurarea/construcţia imobilului |
|  |  | Conturile **4441**-**4443** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate clienţilor pentru procurarea/construcţia imobilului. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate pentru procurarea/construcţia imobilului conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă de la acordarea creditelor pentru procurarea/construcţia imobilului. |
|  |  | Contul **4445** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate de la acordarea creditelor pentru procurarea/construcţia imobilului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă aferente comisioanelor obţinute în urma acordării creditelor pentru procurarea/construcţia imobilului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă din comisioanele primite în urma acordării creditelor pentru procurarea/construcţia imobilului. |
| **4450** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate organizaţiilor necomerciale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate organizaţiilor necomerciale. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor obţinute pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditelor destinate organizaţiilor necomerciale. | |
|  | **4451** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **4452** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **4453** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate organizaţiilor necomerciale |
|  | **4455** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate organizaţiilor necomerciale |
|  |  | Conturile **4451–4453** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate organizaţiilor necomerciale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate organizaţiilor necomerciale conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma acordării creditelor organizaţiilor necomerciale. |
|  |  | Contul **4455** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor organizaţiilor necomerciale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma acordării creditelor organizaţiilor necomerciale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) în urma acordării creditelor organizaţiilor necomerciale. |
| **4460** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor obţinute pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditelor destinate persoanelor fizice care practică activitate. | |
|  | **4461** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **4462** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **4463** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **4465** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate |
|  |  | Conturile **4461–4463** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate persoanelor fizice care practică activitate. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate persoanelor fizice care practică activitate conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma acordării creditelor persoanelor fizice care practică activitate. |
|  |  | Contul **4465** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea creditelor persoanelor fizice care practică activitate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma acordării creditelor persoanelor fizice care practică activitate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) în urma acordării creditelor persoanelor fizice care practică activitate. |
| **4470** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei. În această grupă se ţine evidenţa comisioanelor neaferente dobînzilor pentru serviciile de la creditele acordate. | |
|  | **4471** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen scurt acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **4472** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen mediu acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **4473** | Venituri din dobînzi la creditele pe termen lung acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  | **4475** | Comisioane de la prestarea serviciilor la creditele acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei |
|  |  | Conturile **4471–4473** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la creditele pe termen acordate clienţilor în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma creditelor acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei. |
|  |  | Contul **4475** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la acordarea creditelor în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane de la acordarea creditelor în domeniul transport, telecomunicaţii şi dezvoltarea reţelei. |
| **4480** | **Venituri din dobînzi la creditele acordate între sediul central al băncii şi sucursalele sale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate de către sediul central al băncii sucursalelor sale, precum şi a veniturilor din dobînzi la creditele acordate de către sucursalele sale sediului central al băncii. | |
|  | **4481** | Venituri din dobînzi la creditele acordate sediului central al băncii |
|  | **4482** | Venituri din dobînzi la creditele acordate sucursalelor sale locale |
|  | **4483** | Venituri din dobînzi la creditele acordate sucursalelor sale de peste hotare |
|  |  | Contul **4481** este destinat pentru evidenţa veniturilor din dobînzi obţinute de către sucursalele băncii din creditele acordate sediului central al băncii, precum şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de sucursale sub formă de dobînzi din creditele acordate sediului central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează reducerea veniturilor ca urmare a stornării dobînzii sau transferul veniturilor la contul rezultatului exerciţiului curent la sfîrşitul perioadei de gestiune. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de către sucursalele băncii din creditele acordate sediului central al băncii. |
|  |  | Contul **4482** este destinat pentru evidenţa veniturilor din dobînzi obţinute de către sediul central al băncii din creditele acordate sucursalelor sale locale, precum şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de sediul central al băncii sub formă de dobînzi din creditele acordate sucursalelor sale locale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează reducerea veniturilor ca urmare a stornării dobînzii sau transferul veniturilor la contul rezultatului exerciţiului curent la sfîrşitul perioadei de gestiune. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de sediul central al băncii din creditele acordate sucursalelor sale locale. |
|  |  | Contul **4483** este destinat pentru evidenţa veniturilor din dobînzi obţinute de către sediul central al băncii din creditele acordate sucursalelor sale de peste hotare, precum şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de sediul central al băncii sub formă de dobînzi din creditele acordate sucursalelor sale de peste hotare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează reducerea veniturilor ca urmare a stornării dobînzii sau transferul veniturilor la contul rezultatului exerciţiului curent la sfîrşitul perioadei de gestiune. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de sediul central al băncii din creditele acordate sucursalelor sale de peste hotare. |
| **4490** | **Venituri din dobînzi la alte credite acordate clienţilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii şi recompensărilor pe alte credite acordate clienţilor, cum ar fi overdrafturi, carduri de credit, credite cambiale ş. a. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la acordarea creditelor. | |
|  | **4491** | Venituri din dobînzi la overdrafte clienţilor |
|  | **4492** | Venituri din dobînzi la creditele acordate prin conturile de card (carduri de credit) |
|  | **4493** | Venituri din dobînzi la cambii comerciale scontate |
|  | **4494** | Venituri din dobînzi la factoring |
|  | **4495** | Venituri din dobînzi la cambii |
|  | **4496** | Venituri din dobînzi la alte credite acordate clienţilor |
|  | **4498** | Comisioane de la alte credite acordate clienţilor |
|  | **4499** | Comisioane de la prestarea serviciilor cu utilizarea cardului de credit |
|  |  | Conturile **4491**-**4496** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la alte credite pe termen acordate clienţilor. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la alte credite acordate clienţilor conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma acordării altor credite. |
|  |  | Conturile **4498–4499** sînt destinate pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate la creditele acordate clienţilor. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate clienţilor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane de la acordarea altor credite. |
| **4510** | **Venituri din dobînzi la alte creditele acordate persoanelor fizice** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii la creditele acordate persoanelor fizice. În această grupă se reflectă la fel şi comisioanele neaferente dobînzilor obţinute pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditelor destinate persoanelor fizice. | |
|  | **4511** | Venituri din dobînzi la overdrafturile acordate |
|  | **4512** | Venituri din dobînzi la creditele acordate prin conturile de card |
|  | **4513** | Venituri din dobînzi la creditele acordate pentru necesităţi primordiale |
|  | **4514** | Venituri din dobînzi la alte credite acordate persoanelor fizice |
|  | **4516** | Comisioane de la alte credite acordate persoanelor fizice |
|  | **4517** | Comisioane de la prestarea serviciilor cu utilizarea cardului de credit |
|  |  | Conturile **4511–4514** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la alte credite acordate persoanelor fizice. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la creditele acordate persoanelor fizice conform contractului;  - amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii;  - diferenţa pozitivă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculata conform contractului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - diferenţa negativă dintre mărimea venitului din dobînzi calculat conform ratei efective din costul amortizat al creditului şi dobînda calculată conform contractului;  - soldul debitor al contra-contului de ajustare a valorii creditelor la cost amortizat;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma acordării altor credite persoanelor fizice. |
|  |  | Conturile **4516-4517** sunt destinate pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru serviciile prestate în legătură cu acordarea altor credite persoanelor fizice. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma acordării altor credite persoanelor fizice. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma comisioanelor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) în urma acordării altor credite persoanelor fizice. |
| **4530** | **Venituri din dobînzi privind leasingul financiar** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzi la leasingul financiar acordat băncilor sau clienţilor. În această grupă se ţine evidenţa comisioanelor neaferente dobînzilor de la prestarea serviciilor de leasing. | |
|  | **4531** | Venituri din dobînzi privind leasingul financiar băncilor |
|  | **4532** | Venituri din dobînzi privind leasingul financiar clienţilor |
|  | **4535** | Comisioane de la prestarea serviciilor privind leasingul financiar |
|  |  | Conturile **4531**-**4532** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la leasingul financiar acordat băncilor şi clienţilor, precum şi amortizarea comisioanelor care fac parte din rata efectivă a dobînzii. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile din dobînzi calculate către primire de bancă la leasingul financiar acordat băncilor şi clienţilor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă din leasingul financiar băncilor şi clienţilor. |
|  |  | Contul **4535** este destinat pentru reflectarea veniturilor obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de comisioane neaferente dobînzilor pentru leasingul financiar băncilor şi clienţilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de la prestarea serviciilor privind leasingul financiar. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor aferente comisioanelor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane de la acordarea activelor în leasing. |
| **4550** | **Venituri din investiţii imobiliare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor aferente investiţiilor imobiliare deţinute de bancă pentru a obţine venituri din chirie şi pentru creşterea valorii capitalului. | |
|  | **4551** | Venituri din investiţii imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie |
|  | **4552** | Venituri din investiţii imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului |
|  |  | Conturile **4551-4552** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din investiţii imobiliare deţinute de bancă pentru a obţine venituri din chirie şi pentru creşterea valorii capitalului. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă aferente investiţiilor imobiliare deţinute de bancă pentru a obţine venituri din chirie şi pentru creşterea valorii capitalului. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din investiţii imobiliare la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă aferente investiţiilor imobiliare deţinute de bancă pentru a obţine venituri din chirie şi pentru creşterea valorii capitalului. |
| **4560** | **Venituri din investiţii în entităţi** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din investiţii efectuate în entităţi (filiale, entităţi asociate,  precum şi din investiţii în asocieri în participaţie). | |
|  | **4561** | Venituri din investiţii în filiale |
|  | **4562** | Venituri din investiţii în entităţi asociate |
|  | **4563** | Venituri din investiţii în asocieri în participaţie |
|  |  | Conturile **4561-4563** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din investiţii în entităţi. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma efectuării investiţiilor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a veniturilor din investiţii la contul profitului nedistribuit. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă în urma investiţiilor efectuate în entităţi. |
| **4650** | **Venituri/pierderi din operaţiunile de comercializare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor sau a cheltuielilor (pierderilor) din comercializarea (cumpărarea şi/sau vînzarea) valorilor mobiliare disponibile pentru comercializare şi valutei străine. În grupa dată se înregistrează de asemenea veniturile şi cheltuielile (pierderile) din dobînzi aferente operaţiunilor cu instrumente financiare derivate. | |
|  | **4651** | Venituri/pierderi din comercializarea valorilor mobiliare de stat |
|  | **4652** | Venituri/pierderi din comercializarea acţiunilor |
|  | **4653** | Venituri/pierderi din comercializarea altor valori mobiliare |
|  | **4654** | Venituri/pierderi din comercializarea valutei străine |
|  | **4655** | Venituri/pierderi din dobînzi aferente operaţiunilor cu instrumente financiare derivate |
|  |  | Contul **4651** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau a pierderilor obţinute din vînzarea/procurarea valorilor mobiliare de stat disponibile pentru comercializare pe piaţa secundară. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din comercializarea valorilor mobiliare de stat şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) din comercializarea valorilor mobiliare de stat şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Contul **4652** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau a pierderilor obţinute din vînzarea/procurarea acţiunilor disponibile pentru comercializare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din comercializarea acţiunilor şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) din comercializarea acţiunilor şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Contul **4653** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau pierderilor obţinute din vînzarea/procurarea altor valori mobiliare disponibile pentru comercializare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din comercializarea altor valori mobiliare şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) din comercializarea altor valori mobiliare şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Contul **4654** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau a pierderilor obţinute din vînzarea/procurarea valutei străine în numerar în bancă şi în biroele de schimb valutar ale băncii, a cecurilor de călătorie şi a valutei străine prin virament, conversia dintr-o valută străină în alta ş.a. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din cumpărarea/vînzarea de către bancă a valutei străine şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) din cumpărarea/vînzarea de către bancă a valutei străine şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor **4651-4654** poate fi debitor (în cazul obţinerii cheltuielilor (pierderilor) din comercializarea activelor) sau creditor (în cazul obţinerii veniturilor din comercializarea activelor). |
|  |  | Contul **4655** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau a pierderilor din dobînzi aferente operaţiunilor cu instrumente financiare derivate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din dobînzi aferente operaţiunilor cu instrumente financiare derivate şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) cu dobînzi aferente operaţiunilor cu instrumente financiare derivate şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul în care cheltuielile (pierderile) cu dobînzi aferente operaţiunilor cu instrumente financiare derivate sînt mai mari ca veniturile) sau creditor (în cazul în care veniturile din dobînzi aferente operaţiunilor cu instrumente financiare derivate sînt mai mari decît cheltuielile (pierderile). |
| **4660** | **Venituri/pierderi din operaţiunile de reevaluare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor sau cheltuielilor (pierderilor) din diferenţa de curs la conturile în valută străină şi operaţiuni în valută străină; rezultatele reevaluării activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, activelor/obligaţiilor în moneda naţională, investiţiilor imobiliare şi altor active. | |
|  | **4661** | Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine |
|  | **4662** | Venituri/pierderi din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  | **4663** | Venituri/pierderi din reevaluarea activelor/obligaţiilor în moneda naţională |
|  | **4664** | Venituri/pierderi din reevaluarea investiţiilor imobiliare |
|  | **4665** | Venituri/pierderi din reevaluarea altor active |
|  | **4666** | Venituri/pierderi din reevaluarea datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  |  | Contul **4661** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau a pierderilor obţinute din reevaluarea zilnică a valutei străine aflate atît pe conturile băncii cît şi ale clientelei. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din diferenţa de curs din reevaluarea conturilor în valută străină şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) din diferenţa de curs din reevaluarea conturilor în valută străină şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul în care pierderile din reevaluarea valutei străine sunt mai mari decît veniturile) sau creditor (în cazul în care veniturile din reevaluarea valutei străine sunt mai mari decît pierderile). |
|  |  | Contul **4662** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau pierderilor obţinute din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din reevaluarea activelor financiare şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) din reevaluarea activelor financiare şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul în care valoarea justă a activelor financiare s-a micşorat) sau creditor (în cazul în care valoarea justă a activelor financiare s-a majorat). |
|  |  | Contul **4663** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau a pierderilor obţinute din diferenţa de curs a reevaluării activului/obligaţiii exprimat/e în moneda naţională ataşat/e la cursul valutelor străine. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute din diferenţa de curs a reevaluării activului/obligaţii exprimat/e în moneda naţională ataşat/e la cursul valutelor străine şi trecerea pierderilor la finele perioadei de gestiune la contul profitului nedestribuit (pierderii neacoperite). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează pierderile obţinute din diferenţa de curs a reevaluării activului/obligaţii exprimat/e în moneda naţională ataşat/e la cursul valutelor străine şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul în care pierderile din reevaluarea activului/obligaţii exprimat/e în moneda naţională ataşat/e la cursul valutelor străine sînt mai mari decît veniturile) sau creditor (în cazul în care veniturile din reevaluarea activului/obligaţii exprimat/e în moneda naţională ataşat/e la cursul valutelor străine sînt mai mari decît pierderile). |
|  |  | Contul **4664** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau a pierderilor obţinute din reevaluarea investiţiilor imobiliare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din reevaluarea investiţiilor imobiliare şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) din reevaluarea investiţiilor imobiliare şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul în care pierderile din reevaluarea investiţiilor imobiliare sunt mai mari decît veniturile) sau creditor (în cazul în care veniturile din reevaluarea investiţiilor imobiliare sunt mai mari decît pierderile). |
|  |  | Contul **4665** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau a pierderilor obţinute din reevaluarea altor active care nu pot fi reflectate în alte conturi. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din reevaluarea altor active şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) din reevaluarea altor active şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul în care pierderile din reevaluarea altor active sunt mai mari decît veniturile) sau creditor (în cazul în care veniturile din reevaluarea altor active sunt mai mari decît pierderile). |
|  |  | Contul **4666** este destinat pentru evidenţa veniturilor sau pierderilor obţinute din reevaluarea datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din reevaluarea datoriilor financiare şi trecerea cheltuielilor (pierderilor) la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile (pierderile) din reevaluarea datoriilor financiare şi trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul în care valoarea justă a datoriilor financiare s-a majorat) sau creditor (în cazul în care valoarea justă a datoriilor financiare s-a micşorat). |
| **4670** | **Venituri aferente comisioanelor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor aferente comisioanelor primite de bancă în urma acordării unor servicii cum ar fi serviciile de consulting, trust, asigurare, deservirea contului ş. a. | |
|  | **4671** | Comisioanele băncii pentru operaţiunile de clearing |
|  | **4672** | Comisioanele băncii pentru operaţiunile de asigurare |
|  | **4673** | Comisioanele băncii pentru operaţiuni de vînzare/cumpărare a valorilor mobiliare |
|  | **4674** | Comisioanele băncii pentru operaţiuni de vînzare/cumpărare a valutei străine |
|  | **4675** | Comisioanele băncii pentru operaţiunile de trust |
|  | **4676** | Comisioanele băncii pentru eliberarea garanţiilor |
|  | **4677** | Comisioanele băncii pentru ţinerea conturilor clienţilor |
|  | **4678** | Comisioanele băncii pentru serviciile de consulting |
|  | **4679** | Alte comisioane ale băncii |
|  |  | Conturile **4671-4673** şi **4675-4679** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane pentru prestarea anumitor servicii clientelei. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează comisioanele cîştigate sau calcularea comisioanelor spre încasare la diferite operaţiuni bancare în cazul în care banca are o certitudine întemeiată în obţinerea comisionului. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă în urma acordării unor servicii. |
|  |  | Contul **4674** este destinat pentru evidenţa veniturilor obţinute de bancă sub formă de comisioane pentru operaţiuni de vînzare/cumpărare a valutei străine (cu excepţia operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele cîştigate sau calcularea comisioanelor spre încasare în cazul în care banca are o certitudine întemeiată în obţinerea comisionului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă pentru operaţiuni de vînzare/cumpărare a valutei străine (cu excepţia operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar). |
| **4840** | **Venituri din dobînzi la plasări în sediul central al băncii şi în sucursale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi la mijloace băneşti plasate de către sucursale în sediul central al băncii, precum şi a veniturilor din dobînzi la mijloace băneşti plasate de către sediul central al băncii în sucursalele sale. | |
|  | **4841** | Venituri din dobînzi la plasări la sediul central al băncii |
|  | **4842** | Venituri din dobînzi la plasări în sucursalele locale |
|  | **4843** | Venituri din dobînzi la plasări în sucursalele băncii de peste hotare |
|  |  | Conturile **4841-4843** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din dobînzi obţinute atît de sediul central cît şi de sucursalele băncii de la plasările efectuate în sucursale sau în sediul central. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă sub formă de dobîndă în urma plasamentelor efectuate de bancă în sucursalele sale sau de sucursale în sediul central. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează reducerea veniturilor ca urmare a stornării dobînzii sau transferul veniturilor la contul rezultatului exerciţiului curent la sfîrşitul perioadei de gestiune. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă în urma efectuării plasamentelor în sediul central al băncii şi în sucursale. |
| **4850** | **Alte venituri din dobînzi** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din dobînzi urmare procurării/vînzării unui activ cu plata în avans/amînată, în cazul cesiunii de creanţă etc., precum şi ajustarea valorii contabile la cost amortizat. | |
|  | **4851** | Alte venituri din dobînzi |
|  |  | Contul **4851** este destinat pentru evidenţa veniturilor din dobînzi precum şi ajustarea valorii contabile la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute de bancă sub formă de dobîndă în urma operaţiunilor efectuate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor din dobînzi obţinute de bancă în urma efectuării operaţiunilor. |
| **4900** | **Alte venituri din exploatare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa altor venituri din exploatare generate în procesul de lucru obişnuit, dar care nu sînt indicate în conturile anterioare. De asemenea în această grupă sînt incluse veniturile băncii sub formă de comisioane obţinute aferente activităţii cu carduri de plată şi operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar. | |
|  | **4901** | Alte venituri din exploatare |
|  | **4902** | Venituri din operaţiuni cu carduri |
|  | **4903** | Venituri aferente operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar |
|  |  | Contul **4901** este destinat pentru evidenţa altor venituri din exploatare a băncii, dar care nu sunt indicate în alte conturi, inclusiv a fondului comercial negativ. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă din alte activităţi operaţionale şi fondul comercial negativ. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a altor venituri din exploatare la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă din activitatea operaţională. |
|  |  | Contul **4902** este destinat pentru evidenţa veniturilor băncii sub forma de comisioane obţinute din activitatea cu carduri de plată, cu excepţia operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar, cu excepţia operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă din activitatea cu cardurile de plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă în urma operaţiunilor cu carduri de plată. |
|  |  | Contul **4903** este destinat pentru evidenţa veniturilor băncii sub formă de comisioane pentru serviciile prestate aferente operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar (cu bănci, bancă şi subdiviziunile ei, cu clienţii). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează comisioanele obţinute aferente operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecere la finele perioadei de gestiune a veniturilor la contul profitului nedestribuit (pierderii neacoperite). |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor băncii sub formă de comisioane obţinute aferente operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar. |
| **4910** | **Venituri din recuperări de active şi plăţilor aferente lor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor din recuperările de credite şi alte active care nu sînt credite şi plăţilor aferente lor, care în anii precedenţi au fost derecunoaştere şi neacoperite din contul reducerilor pentru pierderi din depreciere. | |
|  | **4911** | Venituri din recuperări de credite şi plăţilor aferente lor |
|  | **4912** | Venituri din recuperări de alte active care nu sînt credite şi plăţilor aferente lor |
|  |  | Conturile **4911**, **4912** sînt destinate pentru evidenţa veniturilor din recuperările de credite şi alte active care nu sînt credite şi plăţilor aferente lor care în anii precedenţi au fost derecunoaştere şi neacoperite din contul reducerilor pentru pierderi din depreciere. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează sumele recuperate aferente creditelor sau altor active care nu sînt credite şi plăţilor aferente lor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor din recuperări la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este creditor şi reprezintă suma veniturilor din recuperări de credite şi alte active care nu sînt credite şi plăţilor aferente lor. |
| **4920** | **Venituri din ieşirea activelor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor generate din ieşirea/scoaterea din uz (vînzarea, deteriorarea ş.a.) activelor. În aceasta grupă se înregistrează veniturile din reevaluarea activelor constatate la momentul scoaterii lor din uz. | |
|  | **4921** | Venituri din ieşirea investiţiilor |
|  | **4922** | Venituri de la scoaterea din uz a imobilizărilor corporale |
|  | **4923** | Venituri din ieşirea altor active |
|  |  | Contul **4921** este destinat pentru evidenţa veniturilor băncii obţinute din ieşirea investiţiilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă din ieşirea investiţiilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferul veniturilor la contul rezultatului exerciţiului curent băncii la sfîrşitul perioadei de gestiune. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă în urma ieşirii investiţiilor. |
|  |  | Contul **4922** este destinat pentru evidenţa veniturilor băncii obţinute din ieşirea/scoaterea din uz a imobilizărilor corporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă în urma ieşirii (vînzării etc.) imobilizărilor corporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferul veniturilor la contul rezultatului exerciţiului curent la sfîrşitul perioadei de gestiune. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă din ieşirea/scoaterea din uz a imobilizărilor corporale. |
|  |  | Contul **4923** este destinat pentru evidenţa veniturilor băncii obţinute din ieşirea altor active (imobilizări necorporale, active imobilizate deţinute pentru vînzare, active achiziţionate în schimbul rambursării creditului sau a altei datorii, stocuri de materiale şi alte consumabile, active de mică valoare şi scurtă durată, conform cerinţelor Politicii de contabilitate a băncii pentru anul de gestiune), inclusiv a bancnotelor şi monedelor comemorative şi jubiliare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă din ieşirea sau scoaterea din uz a altor active ale băncii;  - suma diferenţei dintre valoarea de realizare şi valoarea nominală a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative la comercializarea acestora. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează transferul veniturilor la contul rezultatului exerciţiului curent la sfîrşitul perioadei de gestiune. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă din ieşirea altor active. |
| **4930** | **Venituri din subvenţii** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa veniturilor obţinute de bancă sub formă de subvenţii. | |
|  | **4931** | Venituri din subvenţii |
|  |  | Contul **4931** este destinat pentru evidenţa veniturilor băncii sub formă de subvenţii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile din subvenţii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a veniturilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă sub formă de subvenţii. |
| **4940** | **Alte venituri** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa altor venituri obţinute de bancă în rezultatul operaţiunilor ce nu ţin de activitatea de bază. | |
|  | **4941** | Alte venituri |
|  |  | Contul **4941** este destinat pentru evidenţa altor venituri obţinute de bancă în rezultatul operaţiunilor ce nu ţin de activitatea de bază. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează veniturile obţinute (primite şi/sau calculate către primire) de bancă din alte activităţi, ce nu ţin de activitatea de bază. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă din alte activităţi, ce nu ţin de activitatea de bază. |
| **4950** | **Amenzi, penalităţi şi alte sancţiuni** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa amenzilor, penalităţilor şi altor sancţiuni. | |
|  | **4951** | Amenzi, penalităţi şi alte sancţiuni |
|  |  | Contul **4951** este destinat pentru evidenţa veniturilor băncii obţinute (primite şi/sau calculate către primire) sub formă de penalităţi de la neîndeplinirea prevederilor contractelor, amenzi în favoarea băncii şi alte sancţiuni. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează amenzi, penalităţi, sancţiuni şi alte sume plătite în favoarea băncii sau calculate către plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează trecerea veniturilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este creditor şi reprezintă suma veniturilor obţinute de bancă. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CLASA 5**  **CHELTUIELI** | | |
| Conturile clasei 5 "Cheltuieli" sunt conturi de activ şi reprezintă valoarea tuturor cheltuielilor suportate în activitatea economico-financiară a băncii pe parcursul perioadei de gestiune: cu dobînzi, din investiţii, aferente remunerării muncii, pentru întreţinerea imobilului, din operaţiuni de depreciere, cu impozite şi taxe, din ieşirea activelor necomerciale, precum şi alte cheltuieli. Soldurile conturilor de cheltuieli sunt debitoare, dar în unele cazuri pot fi şi creditoare. | | |
| **5030** | **Cheltuieli cu dobînzi la conturi "Nostro" şi "Loro"** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la conturi "Loro" ale băncilor şi overdraft la conturi "Nostro". | |
|  | **5032** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi "Nostro" în bănci şi la conturi "Loro" deschise în bancă de către alte bănci |
|  | **5033** | Cheltuieli cu dobînzi la overdraft la conturi "Nostro" |
|  | **5034** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi "Loro" pentru operaţiuni cu valori mobiliare |
|  |  | Conturile **5032-5034** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la conturile "Nostro" deschise în bănci, la conturile "Loro" deschise în bancă de către alte bănci şi overdraft la conturile "Nostro" în bănci". |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  cheltuieli cu dobînzi calculate la conturile "Nostro" deschise în bănci;  cheltuieli cu dobînzi calculate la conturile "Loro" deschise în bancă de către alte bănci;  cheltuieli cu dobînzi calculate la overdraft la conturile "Nostro". |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea dobînzilor calculate la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la conturile "Nostro" deschise în bănci, la conturile "Loro" deschise în bancă de către alte bănci şi overdraft la conturile "Nostro" în bănci. |
| **5060** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi overnight** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturi overnight de la BNM şi de la bănci. | |
|  | **5061** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi overnight de la BNM |
|  | **5062** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi overnight de la bănci |
|  |  | Conturile **5061-5062** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturi overnight de la BNM şi de la bănci. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi calculate la împrumuturi overnight de la BNM şi de la alte bănci. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile overnight primite. |
| **5070** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii la vedere ale băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozite-garanţii la vedere primite de la alte bănci cu scopul de a garanta operaţiunile cu carduri de plată, cu valori mobiliare şi alte operaţiuni similare. | |
|  | **5075** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii la vedere ale băncilor |
|  |  | Contul **5075** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozite-garanţii la vedere primite de la alte bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuieli cu dobînzi la depozitele-garanţii la vedere de la alte bănci. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi transferarea la sfîrşitul perioadei de gestiune a cheltuielilor cu dobînzi la depozitele-garanţii la vedere la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozite-garanţii la vedere primite de la alte bănci. |
| **5080** | **Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări la termen în bănci** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi negative calculate şi/sau plătite la plasări la termen în bănci. | |
|  | **5081** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părţi neafiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5082** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5083** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părţi afiliate (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5084** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen scurt în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5085** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen mediu în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani) |
|  | **5086** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen mediu în bănci – părţi afiliate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5087** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen lung în bănci – părţi neafiliate (mai mult de 5 ani) |
|  | **5088** | Cheltuieli cu dobînzi negative la plasări pe termen lung în bănci – părţi afiliate (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **5081-5088** sunt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi negative la plasări la termen în bănci. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi negative la plasări la termen în bănci. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi negative la plasări la termen în bănci. |
| **5090** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la bănci** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi calculate şi/sau plătite la împrumuturile obţinute de la alte bănci. | |
|  | **5091** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la BNM (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5092** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la BNM (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5093** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu de la BNM (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5094** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung de la BNM (mai mult de 5 ani) |
|  | **5095** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la bănci (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5096** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la bănci (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5097** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu de la bănci (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5098** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung de la bănci (mai mult de 5 ani) |
|  | **5099** | Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi de la bănci |
|  |  | Conturile **5091**-**5098** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile pe termen obţinute de la alte bănci. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la împrumuturile pe termen. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile pe termen obţinute. |
|  |  | Contul **5099** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente comisioanelor la împrumuturile de la bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile aferente comisioanelor la împrumuturile de la bănci. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente comisioanelor la împrumuturile obţinute de la bănci. |
| **5100** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi obţinute de la Guvern cu scop de recreditare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturi obţinute de bancă de la Guvern cu scop de recreditare, în baza acordurilor încheiate între Guvern şi organizaţiile financiare internaţionale. | |
|  | **5101** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5102** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5103** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5104** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung obţinute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani) |
|  | **5105** | Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi obţinute de la Guvern cu scop de recreditare |
|  |  | Conturile **5101-5104** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile pe termen obţinute de la Guvern cu scop de recreditare. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuieli cu dobînzi la împrumuturile obţinute de la Guvern cu scop de recreditare. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile obţinute de la Guvern cu scop de recreditare. |
|  |  | Contul **5105** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente comisioanelor la împrumuturile obţinute de la Guvern cu scop de recreditare. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează comisioanele calculate (plătite) la împrumuturile obţinute de la Guvern cu scop de recreditare. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente comisioanelor la împrumuturile obţinute de la Guvern cu scop de recreditare. |
| **5110** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la organizaţii financiare internaţionale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturi primite de la organizaţii financiare internaţionale. | |
|  | **5111** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la organizaţii financiare internaţionale (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5112** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 1 lună şi pînă la 1 an inclusiv) |
|  | **5113** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5114** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung de la organizaţii financiare internaţionale (mai mult de 5 ani) |
|  | **5116** | Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi de la organizaţii financiare internaţionale |
|  |  | Conturile **5111-5114** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile pe termen primite de la organizaţii financiare internaţionale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la împrumuturile de la organizaţii financiare internaţionale. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile pe termen primite de la organizaţiile financiare internaţionale. |
|  |  | Contul **5116** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente comisioanelor la împrumuturile de la organizaţii financiare internaţionale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile aferente comisioanelor la împrumuturile de la organizaţii financiare internaţionale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente comisioanelor la împrumuturile primite de la organizaţiile financiare internaţionale. |
| **5120** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la alţi creditori** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi şi comisioanelor la împrumuturile de la alţi creditori. | |
|  | **5121** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la alţi creditori (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5122** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen scurt de la alţi creditori (mai mult de 1 lună şi pînă la 1an) |
|  | **5123** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen mediu de la alţi creditori (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5124** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi pe termen lung de la alţi creditori (mai mult de 5 ani) |
|  | **5125** | Cheltuieli aferente comisioanelor la împrumuturi de la alţi creditori |
|  |  | Conturile **5121-5124** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi pe termen obţinute de la alţi creditori. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi calculate la împrumuturile de la alţi creditori. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile pe termen obţinute de la alţi creditori. |
|  |  | Contul **5125** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente comisioanelor la împrumuturi de la alţi creditori. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile aferente comisioanelor calculate (plătite) la împrumuturile de la alţi creditori. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente comisioanelor la împrumuturile obţinute de la alţi creditori. |
| **5150** | **Cheltuieli cu dobînzi la acorduri REPO** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la operaţiunile efectuate prin acorduri REPO. | |
|  | **5151** | Cheltuieli cu dobînzi la acorduri REPO |
|  |  | Contul **5151** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la operaţiunile efectuate prin acorduri REPO. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la operaţiunile efectuate prin acorduri REPO. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la operaţiunile aferente acordurilor REPO. |
| **5180** | **Cheltuieli cu dobînzi la valori mobiliare emise** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la valori mobiliare emise. | |
|  | **5181** | Cheltuieli cu dobînzi la valori mobiliare emise cu rata dobînzii fixă |
|  | **5183** | Cheltuieli cu dobînzi la alte valori mobiliare emise |
|  |  | Conturile **5181-5183** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la valori mobiliare emise. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la valori mobiliare emise cu rata dobînzii fixă precum şi la alte valori mobiliare emise. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la valorile mobiliare emise. |
| **5200** | **Amortizarea primelor şi calcularea sconturilor la valori mobiliare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa sumelor amortizării primelor la valori mobiliare procurate pentru investiţii şi calcularea sconturilor la valori mobiliare emise. | |
|  | **5201** | Amortizarea primelor la valori mobiliare |
|  | **5202** | Calcularea sconturilor la valori mobiliare emise |
|  |  | Conturile **5201-5202** sînt destinate pentru evidenţa amortizării primelor şi calculării sconturilor la valorile mobiliare emise. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează amortizarea primelor la valori mobiliare investiţionale şi calcularea sconturilor la valori mobiliare emise. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării primelor şi calculării sconturilor la valorile mobiliare emise. |
| **5210** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină / Casei Naţionale de Asigurări Sociale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozite pe termen primite de la CNAM şi CNAS. | |
|  | **5211** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (1 an şi mai puţin) |
|  | **5212** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5213** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină (mai mult de 5 ani) |
|  | **5214** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (1 an şi mai puţin) |
|  | **5215** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5216** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale Casei Naţionale de Asigurări Sociale (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **5211-5213** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozite pe termen primite de la CNAM. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozite pe termen primite de la CNAM. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la CNAM. |
|  |  | Conturile **5214-5216** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozite pe termen primite de la CNAS. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozite pe termen primite de la CNAS |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la CNAS. |
| **5250** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite la vedere ale clienţilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozite la vedere primite de la clienţi. | |
|  | **5251** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi curente ale persoanelor juridice |
|  | **5252** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi curente ale persoanelor fizice |
|  | **5254** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite speciale ale persoanelor juridice |
|  | **5255** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite speciale ale persoanelor fizice |
|  | **5256** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii ale persoanelor juridice |
|  | **5257** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii ale persoanelor fizice |
|  | **5258** | Cheltuieli cu dobînzi la conturile curente ale persoanelor juridice pentru operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **5259** | Cheltuieli cu dobînzi la conturile curente ale persoanelor fizice pentru operaţiuni cu carduri de plată |
|  | **5261** | Cheltuieli cu dobînzi la alte depozite la vedere ale persoanelor juridice |
|  | **5262** | Cheltuieli cu dobînzi la alte depozite la vedere ale persoanelor fizice |
|  | **5263** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele bugetului de stat |
|  | **5264** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele extrabugetare |
|  | **5265** | Cheltuieli cu dobînzi la acumularea mijloacelor băneşti (cont provizoriu) |
|  | **5266** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele bugetelor locale |
|  | **5267** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală |
|  | **5268** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat |
|  | **5269** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special |
|  | **5271** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe |
|  | **5272** | Cheltuieli cu dobînzi la mijloacele unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe |
|  | **5273** | Cheltuieli cu dobînzi la garanţiile încasate de Serviciul Vamal |
|  | **5274** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidenţa fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată |
|  | **5275** | Cheltuieli cu dobînzi la conturi curente speciale ale persoanelor juridice |
|  |  | Conturile **5251-5262** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozite la vedere primite de la persoane juridice şi fizice. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozite la vedere primite de la persoane juridice şi fizice. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele la vedere primite de la persoane juridice şi fizice. |
|  |  | Conturile **5263-5264** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele bugetului de stat/mijloacele extrabugetare şi mijloacele intrate temporar în posesia autorităţilor/instituţiilor bugetare. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la mijloacele bugetului de stat/mijloacele extrabugetare şi mijloacele intrate temporar în posesia autorităţilor/instituţiilor bugetare. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele bugetului de stat/mijloacele extrabugetare şi mijloacele intrate temporar în posesia autorităţilor/instituţiilor bugetare. |
|  |  | Contul **5265** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la acumularea mijloacelor băneşti. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la acumularea mijloacelor băneşti. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la acumularea mijloacelor băneşti |
|  |  | Contul **5266** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele bugetelor locale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la mijloacele bugetelor locale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele bugetelor locale. |
|  |  | Contul **5267** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală. |
|  |  | Contul 5**268** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat. |
|  |  | Contul **5269** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele bugetului asigurărilor sociale de stat cu caracter special. |
|  |  | Conturile **5271-5272** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele băneşti aferente proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe contractate de Guvern, primite direct de către unităţile de implementare a proiectelor investiţionale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la mijloacele proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la mijloacele băneşti aferente proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe contractate de Guvern. |
|  |  | Contul **5273** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la garanţiile încasate de Serviciul Vamal. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la garanţiile încasate de către Serviciul Vamal. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la garanţiile încasate de Serviciul Vamal. |
|  |  | Contul **5274** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la conturile curente ale prestatorilor de servicii de plată (societăţile de plată/societăţile emitente de monedă electronică/furnizorii de servicii poştale) pentru evidenţa fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la conturile curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidenţa fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la conturile curente ale prestatorilor de servicii de plată pentru evidenţa fondurilor primite de la utilizatorii serviciilor de plată. |
|  |  | Contul **5275** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la conturile curente speciale ale persoanelor juridice (în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la conturile curente speciale ale persoanelor juridice (în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la conturile curente speciale ale persoanelor juridice (în proces de lichidare sau în procedură de insolvabilitate). |
| **5310** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozitele de economii** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi aferente depozitelor de economii ale clientelei. | |
|  | **5311** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite de economii ale persoanelor fizice |
|  | **5312** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite de economii ale persoanelor juridice |
|  | **5313** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele de economii ale persoanelor fizice care practică activitate |
|  | **5314** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele de economii ale mediului financiar nebancar |
|  | **5315** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele de economii ale organizaţiilor necomerciale |
|  |  | Conturile **5311-5315** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele de economii ale clientelei. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele de economii ale clientelei. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele de economii ale clientelei. |
| **5330** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite overnight** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele overnight primite de la bănci şi de la clienţi-persoane juridice. | |
|  | **5331** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite overnight ale băncilor – părţi neafiliate |
|  | **5332** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite overnight ale băncilor – părţi afiliate |
|  | **5333** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite overnight ale persoanelor juridice |
|  |  | Conturile **5331-5332** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele overnight primite de la bănci – părţi neafiliate şi părţi afiliate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele overnight primite de la bănci. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele overnight primite de la bănci. |
|  |  | Contul **5333** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele overnight primite de la persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele overnight primite de la persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele overnight primite de la persoanele juridice şi persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate. |
| **5340** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale băncilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozite pe termen primite de la bănci | |
|  | **5341** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5342** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1an) |
|  | **5343** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5344** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
|  | **5345** | Cheltuieli aferente comisioanelor pentru depozite ale băncilor |
|  | **5346** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale băncilor (1 lună şi mai puţin) |
|  | **5347** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună şi pînă la 1an) |
|  | **5348** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5349** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite – garanţii pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **5341-5344** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de la bănci pe termene. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la bănci conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la bănci, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5345** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente comisioanelor la depozite primite de la bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele cheltuielilor aferente comisioanelor la depozitele pe termen primite de la bănci. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente comisioanelor la depozitele primite de la bănci. |
|  |  | Conturile **5346-5349** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de la bănci în calitate de garanţii. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează sumele cheltuielilor cu dobînzi la depozitele – garanţii pe termen primite de la bănci conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de la bănci în calitate de garanţii, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5360** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen aferente bugetului de stat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor aferente dobînzilor la depozitele pe termen primite de la instituţiile finanţate din mijloacele bugetare, speciale şi fondurilor speciale ale bugetului de stat. | |
|  | **5361** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt primite din sursele bugetului de stat (1 an şi mai puţin) |
|  | **5362** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5363** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **5361-5363** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la instituţiile finanţate din mijloacele bugetare ale bugetului de stat. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la instituţiile finanţate din mijloacele bugetare ale bugetului de stat conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la instituţiile finanţate din mijloacele bugetare ale bugetului de stat, dar în unele cazuri poate fi şi creditor |
| **5370** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale clienţilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe un termen anumit primite de la persoane juridice şi fizice. | |
|  | **5371** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an şi mai puţin) |
|  | **5372** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5373** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani) |
|  | **5374** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an şi mai puţin) |
|  | **5375** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5376** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani) |
|  | **5377** | Cheltuieli aferente comisioanelor pentru depozite ale clienţilor |
|  |  | Conturile **5371-5373** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor aferente dobînzilor la depozitele primite de la persoane juridice pentru termene stabilite. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la clienţi conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de la persoane juridice pentru termene stabilite, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Conturile **5374-5376** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de la persoane fizice pentru termene stabilite. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la clienţi conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de la persoane fizice pentru termene stabilite, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5377** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente comisioanelor la depozitele primite de la persoane juridice şi fizice. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma comisioanelor calculate către plată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente comisioanelor la depozitele primite de la persoane juridice şi fizice. |
| **5380** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen ale clienţilor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor la depozite pe termen primite de la clienţi. | |
|  | **5381** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an şi mai puţin) |
|  | **5382** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5383** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani) |
|  | **5384** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an şi mai puţin) |
|  | **5385** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5386** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **5381-5383** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele – garanţii pe termen primite de la persoane juridice. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele – garanţii pe termen primite de la persoane juridice conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor acumulate la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de la persoane juridice pentru termene stabilite, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Conturile **5384-5386** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele-garanţii primite de la persoane fizice pentru termene stabilite. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele – garanţii pe termen primite de la persoane fizice conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor acumulate la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de la persoane fizice pentru termene stabilite, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5390** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozitele primite de la sediul central al băncii sau sucursalele sale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de către sediul central al băncii de la sucursalele sale, precum şi la depozitele primite de către sucursale sale de la sediul central al băncii. | |
|  | **5391** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele primite de către sediul central al băncii |
|  | **5392** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele sale locale |
|  | **5393** | Cheltuieli cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele sale de peste hotare |
|  |  | Contul **5391** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de către sediul central al băncii de la sucursalele sale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele primite de către sediul central al băncii conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de către sediul central al băncii, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5392** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele locale de la sediul central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele locale conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele locale, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5393** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele sale de peste hotare de la sediul central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele de peste hotare conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele primite de către sucursalele de peste hotare, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5410** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale organizaţiilor necomerciale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi aferente depozitelor/ depozitelor-garanţii pe termen ale organizaţiilor necomerciale. | |
|  | **5411** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale organizaţiilor necomerciale (1 an şi mai puţin) |
|  | **5412** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5413** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 5 ani) |
|  | **5414** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale organizaţiilor necomerciale (1 an şi mai puţin) |
|  | **5415** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5416** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale organizaţiilor necomerciale (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **5411-5416** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele/ depozite-garanţii pe termen ale organizaţiilor necomerciale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele/ depozite-garanţii pe termen ale organizaţiilor necomerciale conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele/ depozite-garanţii pe termen ale organizaţiilor necomerciale, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5420** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale mediului financiar nebancar** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi aferente depozitelor/depozite-garanţii pe termen ale mediului financiare nebancar. | |
|  | **5421** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an şi mai puţin) |
|  | **5422** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5423** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani) |
|  | **5424** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale mediului financiar nebancar (1 an şi mai puţin) |
|  | **5425** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale mediului financiar nebancar (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5426** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale mediului financiar nebancar (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **5421-5426** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen ale mediului financiare nebancar. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele/depozite-garanţii pe termen ale mediului financiare nebancar conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele/depozite-garanţii pe termen ale mediului financiare nebancar, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5430** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi aferente depozitelor/depozite-garanţii pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate. | |
|  | **5431** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an şi mai puţin) |
|  | **5432** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5433** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani) |
|  | **5434** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an şi mai puţin) |
|  | **5435** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5436** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite-garanţii pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **5431-5436** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele/depozite-garanţii pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele/depozite-garanţii pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele/depozite-garanţii pe termen ale persoanelor fizice care practică activitate, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5520** | **Cheltuieli cu dobânzi** **privind leasingul operaţional** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobânzi la datorii privind leasingul operaţional. | |
|  | **5521** | Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operaţional primit de la bănci |
|  | **5522** | Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operaţional primit de la clienţi |
|  |  | Conturile **5521** şi **5522** sunt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobânzi privind leasingul operaţional primit de la bănci şi de la clienţi.  În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobânzi la active luate în leasing de la bănci şi clienţi.  În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent.  Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobânzi privind leasingul operaţional primit de la bănci şi de la clienţi. |
| **5530** | **Cheltuieli cu dobînzi privind leasingul financiar** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la datorii privind leasingul financiar. | |
|  | **5531** | Cheltuieli cu dobînzi privind leasingul financiar, primit de la bănci. |
|  | **5532** | Cheltuieli cu dobînzi privind leasingul financiar, primit de la clienţi |
|  |  | Conturile **5531-5532** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi privind leasingul financiar primit de la bănci şi de la clienţi. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la activele luate în leasing de la bănci şi clienţi. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi privind leasingul financiar primit de la bănci şi de la clienţi. |
| **5540** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozite pe termen primite de la unităţile de implementare a proiectelor investiţionale din granturi şi credite externe. | |
|  | **5541** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe (1 an şi mai puţin) |
|  | **5542** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5544** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe (1 an şi mai puţin) |
|  | **5545** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  |  | Conturile **5541-5542** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen aferente proiectelor investiţionale din granturi externe contractate de Guvern, primite direct de către unităţile de implementare a proiectelor investiţionale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la unităţile de implementare a proiectelor investiţionale din granturi externe conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen aferente proiectelor investiţionale din granturi externe contractate de Guvern, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Conturile **5544-5545** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen aferente proiectelor investiţionale din credite externe contractate de Guvern, primite direct de către unităţile de implementare a proiectelor investiţionale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la unităţile de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la unităţile de implementare a proiectelor investiţionale din credite externe, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5560** | **Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen ale bugetelor locale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la bugetele locale. | |
|  | **5561** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen scurt ale bugetelor locale (1 an şi mai puţin) |
|  | **5562** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen mediu ale bugetelor locale (mai mult de 1 an şi pînă la 5 ani inclusiv) |
|  | **5563** | Cheltuieli cu dobînzi la depozite pe termen lung ale bugetelor locale (mai mult de 5 ani) |
|  |  | Conturile **5561-5563** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la bugetele locale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la bugetele locale conform contractului şi diferenţa negativă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează diferenţa pozitivă dintre mărimea cheltuielilor aferente dobînzilor calculate, conform ratei efective şi dobînda calculată conform contractului, care ajustează depozitul la cost amortizat, recalculul dobînzilor la rezilierea anticipată a contractelor de depozit şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la depozitele pe termen primite de la bugetele locale, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5570** | **Cheltuieli aferente datorilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor aferente datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. | |
|  | **5571** | Cheltuieli aferente datorilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării |
|  | **5572** | Cheltuieli aferente datorilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere |
|  |  | Conturile **5571** şi **5572** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor aferente datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile aferente datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele anului gestionar la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile aferente datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. |
| **5670** | **Cheltuieli aferente amortizării investiţiilor imobiliare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării investiţiilor imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie şi deţinute pentru creşterea valorii capitalului, precum şi pentru evidenţa pierderilor cumulate (din depreciere). | |
|  | **5671** | Cheltuieli aferente amortizării investiţiilor imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie |
|  | **5672** | Cheltuieli aferente amortizării investiţiilor imobiliare deţinute pentru creşterea valorii capitalului |
|  |  | Conturile **5671, 5672** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării investiţiilor imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie şi deţinute pentru creşterea valorii capitalului, precum şi pentru evidenţa pierderilor cumulate (din depreciere). |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează amortizarea investiţiilor imobiliare calculată în perioada de gestiune. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării investiţiilor imobiliare deţinute pentru a obţine venituri din chirie şi deţinute pentru creşterea valorii capitalului, precum şi suma pierderilor cumulate (din depreciere). |
| **5680** | **Cheltuieli aferente amortizării** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării clădirilor şi edificiilor, mobilei şi utilajului, mijloacelor de transport, activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing, şi altor imobilizări corporale, imobilizărilor necorporale, activelor de mică valoare şi scurtă durată aflate în posesia şi patrimoniul băncii, precum şi pentru evidenţa pierderilor cumulate (din depreciere). | |
|  | **5683** | Cheltuieli aferente amortizării clădirilor şi edificiilor |
|  | **5684** | Cheltuieli aferente amortizării mobilei şi utilajului |
|  | **5685** | Cheltuieli aferente amortizării mijloacelor de transport |
|  | **5686** | Cheltuieli aferente amortizării îmbunătăţirii activelor suport, primite în leasing |
|  | **5687** | Cheltuieli privind amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional |
|  | **5688** | Cheltuieli privind amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar |
|  | **5689** | Cheltuieli aferente amortizării altor imobilizări corporale |
|  | **5691** | Cheltuieli aferente amortizării imobilizărilor necorporale |
|  | **5692** | Cheltuieli aferente amortizării activelor de mică valoare şi scurtă durată |
|  |  | Contul **5683** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor amortizării clădirilor şi edificiilor aflate în patrimoniul băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amortizarea clădirilor şi edificiilor calculată în perioada de gestiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării clădirilor şi edificiilor aflate în patrimoniul băncii. |
|  |  | Contul **5684** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării mobilei şi utilajului aflat în patrimoniul băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amortizarea mobilei şi utilajului calculată în perioada de gestiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării mobilei şi utilajului aflat în patrimoniul băncii. |
|  |  | Contul **5685** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării mijloacelor de transport aflate în patrimoniul băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amortizarea la mijloacele de transport calculată în perioada de gestiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării mijloacelor de transport aflate în patrimoniul băncii. |
|  |  | Contul **5686** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării îmbunătăţirii activelor suport, primite în leasing.  În debitul contului se înregistrează amortizarea îmbunătăţirii activelor suport, primite în leasing, calculată în perioada de gestiune.  În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent.  Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente îmbunătăţirii activelor suport, primite în leasing, de către bancă. |
|  |  | Contul **5687** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional.  În debitul contului se înregistrează amortizarea activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional.  În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent.  Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing operaţional. |
|  |  | Contul **5688** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării activelor aferente dreptului de utilizare, primite în leasing financiar. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amortizarea activelor luate în leasingul financiar calculată în perioada de gestiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării activelor luate în leasingul financiar. |
|  |  | Contul **5689** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării altor imobilizări corporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amortizarea altor imobilizări corporale calculată în perioada de gestiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor aferente amortizării la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării altor imobilizări corporale. |
|  |  | Contul **5691** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor amortizării imobilizărilor necorporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile aferente amortizării imobilizărilor necorporale calculată în perioada de gestiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării imobilizărilor necorporale. |
|  |  | Contul **5692** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente amortizării activelor de mică valoare şi scurtă durată predate în folosinţă, conform cerinţelor Politicii de contabilitate a băncii pentru anul de gestiune, în cazul stabilirii unui plafon de materialitate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amortizarea activelor de mică valoare şi scurtă durată calculată în perioada de gestiune. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente amortizării activelor de mică valoare şi scurtă durată. |
| **5710** | **Cheltuieli aferente remunerării muncii şi defalcărilor obligatorii** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor aferente remunerării muncii şi defalcărilor obligatorii. | |
|  | **5711** | Cheltuieli pentru remunerarea muncii |
|  | **5712** | Primele |
|  | **5714** | Asigurarea socială |
|  | **5715** | Alte plăţi |
|  | **5716** | Asigurarea medicală |
|  | **5717** | Cheltuieli aferente tichetelor de masă acordate salariaţilor |
|  |  | Contul **5711** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind remunerarea muncii personalului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind remunerarea muncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente remunerării muncii personalului băncii. |
|  |  | Contul **5712** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind primele. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind primele. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind primele plătite salariaţilor băncii. |
|  |  | Contul **5714** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind asigurarea socială. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind defalcările obligatorii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind asigurarea socială. |
|  |  | Contul **5715** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind alte plăţi. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind alte plăţi. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind alte plăţi. |
|  |  | Contul **5716** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind asigurarea medicală. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind defalcările obligatorii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind asigurarea medicală. |
|  |  | Contul **5717** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind tichetele de masă acordate salariaţilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind tichetele de masă acordate salariaţilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind tichetele de masă acordate salariaţilor. |
| **5730** | **Cheltuieli pentru întreţinerea imobilului** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor pentru întreţinerea edificiilor, lumină, încălzirea şi alimentarea cu apă, reparaţia clădirilor, serviciul securităţii, alte cheltuieli pentru întreţinerea imobilului. | |
|  | **5731** | Cheltuieli de iluminare, încălzire şi alimentare cu apă |
|  | **5732** | Cheltuieli privind reparaţia şi întreţinerea clădirilor |
|  | **5733** | Cheltuieli aferente serviciului securităţii |
|  | **5735** | Alte cheltuieli pentru întreţinerea imobilului |
|  |  | Contul **5731** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor pentru consumurile de energie electrică, încălzire şi apă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind consumurile de energie electrică, încălzire şi apă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor pentru consumurile de energie electrică, încălzire şi apă. |
|  |  | Contul **5732** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor pentru reparaţia şi întreţinerea clădirilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind reparaţia şi întreţinerea clădirilor băncii (clădirile proprii ale băncii şi cele arendate). |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor pentru reparaţia şi întreţinerea clădirilor. |
|  |  | Contul **5733** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor pentru asigurarea securităţii clădirilor şi edificiilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind serviciile securităţii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor pentru asigurarea securităţii clădirilor şi edificiilor. |
|  |  | Contul **5735** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor pentru întreţinerea imobilului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind întreţinerea imobilului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor pentru întreţinerea imobilului. |
| **5770** | **Cheltuieli cu provizioane şi alte contribuţii** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor la formarea provizioanelor pentru eventualele pierderi aferente angajamentelor condiţionale, efectuarea plăţilor conform legislaţiei în vigoare, pentru formarea provizioanelor aferente beneficiilor salariaţilor băncii, precum şi pentru evidenţa cheltuielilor la formarea altor provizioane. Această grupă este destinată şi pentru evidenţa cheltuielilor ce ţin de vărsămintele în fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. | |
|  | **5771** | Cheltuieli cu alte provizioane |
|  | **5772** | Vărsăminte şi contribuţii în fondul de garantare a depozitelor |
|  | **5773** | Cheltuieli cu provizioane la angajamente condiţionale |
|  | **5774** | Cheltuieli cu provizioane aferente beneficiilor angajaţilor băncii |
|  |  | Contul **5771** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor la formarea altor provizioane. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile la formarea şi majorarea provizioanelor pentru alte pierderi. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează diminuarea provizioanelor formate şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile la formarea şi majorarea provizioanelor pentru alte pierderi. |
|  |  | Contul **5772** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor ce ţin de vărsămintele obligatorii anuale, contribuţiile iniţiale, trimestriale şi speciale în fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile ce ţin de vărsămintele şi contribuţiile băncii în fondul de garantare a depozitelor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează diminuarea provizioanelor formate şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile la formarea fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. |
|  |  | Contul **5773** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor efectuate la formarea şi majorarea provizioanelor pentru pierderi aşteptate la angajamente condiţionale, pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile efectuate la formarea şi majorarea provizioanelor pentru pierderi aşteptate la angajamente condiţionale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele restituite din contul 2772 şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor, dar poate fi şi creditor (în cazul micşorării provizioanelor aferente angajamentelor condiţionale). |
|  |  | Contul **5774** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor la formarea provizioanelor privind beneficiile angajaţilor băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind formarea şi majorarea provizioanelor privind beneficiile angajaţilor băncii şi alte cheltuieli aferente. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează diminuarea provizioanelor formate şi trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor, dar poate fi şi creditor (în cazul micşorării provizioanelor) şi reprezintă cheltuielile pentru formarea şi majorarea provizioanelor privind beneficiile angajaţilor băncii şi alte cheltuieli aferente. |
| **5780** | **Impozite şi taxe** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa impozitelor şi taxelor conform legislaţiei în vigoare, precum şi valoarea adăugată şi accizele nerecuperabile, cu excepţia impozitului pe venit. | |
|  | **5781** | Impozit pe bunuri imobiliare |
|  | **5782** | Impozit funciar |
|  | **5783** | Taxa pe valoarea adăugată |
|  | **5787** | Taxele percepute în fondul rutier |
|  | **5788** | Alte impozite şi taxe |
|  |  | Contul **5781** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor curente privind impozitul pe bunuri imobiliare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile privind impozitul pe bunurile imobiliare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind impozitul pe bunuri imobiliare. |
|  |  | Contul **5782** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind impozitul funciar. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile privind impozitul funciar. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind impozitul funciar. |
|  |  | Contul **5783** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind taxa pe valoare adăugată. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile privind taxa pe valoarea adăugată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind taxa pe valoare adăugată. |
|  |  | Contul **5787** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind taxele percepute în fondul rutier. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile privind taxele percepute în fondul rutier. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind taxele percepute în fondul rutier. |
|  |  | Contul **5788** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind alte impozite şi taxe. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plăţile privind alte impozite şi taxe. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor privind alte impozite şi taxe. |
| **5820** | **Cheltuieli cu dobînzi la datorii subordonate** | |
|  | Grupa este destinată pentru generalizarea informaţiei privind evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la datorii subordonate. | |
|  | **5821** | Cheltuieli cu dobînzi la datorii subordonate cu termenul achitării 5 ani şi mai puţin |
|  | **5822** | Cheltuieli cu dobînzi la datorii subordonate cu termenul achitării mai mare de 5 ani |
|  |  | Conturile **5821-5822** sînt destinate pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la datorii subordonate. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile cu dobînzi calculate. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la datorii subordonate. |
| **5830** | **Cheltuieli cu dobînzi la acţiuni cu termen limitat** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la acţiuni ordinare şi preferenţiale emise cu termen limitat. | |
|  | **5831** | Cheltuieli cu dobînzi la acţiuni ordinare cu termen limitat |
|  | **5832** | Cheltuieli cu dobînzi la acţiuni preferenţiale cu termen limitat |
|  |  | Contul **5831** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la acţiunile ordinare cu termen limitat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plata cheltuielilor cu dobînzi la acţiuni ordinare cu termen limitat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la acţiunile ordinare cu termen limitat. |
|  |  | Contul **5832** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente dobînzilor la acţiunile preferenţiale cu termen limitat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plata cheltuielilor cu dobînzi la acţiuni preferenţiale cu termen limitat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor aferente dobînzilor la acţiunile preferenţiale cu termen limitat. |
| **5840** | **Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la sediul central al băncii şi sucursale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturi obţinute de către sucursale de la sediul central al băncii, precum şi la împrumuturi obţinute de către sediul central al băncii de la sucursale. | |
|  | **5841** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la sediul central al băncii |
|  | **5842** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la sucursale locale |
|  | **5843** | Cheltuieli cu dobînzi la împrumuturi de la sucursale de peste hotare |
|  |  | Contul **5841** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile de la sediul central al băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la împrumuturi de la sediul central. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile de la sediul central al băncii. |
|  |  | Contul **5842** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile obţinute de la sucursalele locale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la împrumuturi de la sucursalele locale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile obţinute de la sucursalele locale. |
|  |  | Contul **5843** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile obţinute de la sucursalele de peste hotare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile cu dobînzi la împrumuturile de la sucursalele de peste hotare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi la împrumuturile obţinute de la sucursalele de peste hotare. |
| **5850** | **Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea activelor financiare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor de acoperire a pierderilor aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) activelor financiare şi a plăţilor aferente lor. | |
|  | **5851** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
|  | **5852** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea activelor financiare la cost amortizat |
|  | **5853** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea conturilor "Nostro" |
|  | **5854** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea plasărilor-garanţii la vedere în bănci |
|  | **5855** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea plasărilor-garanţii la termen în bănci |
|  | **5856** | Cheltuieli aferente pierderilor aşteptate din deprecierea valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO |
|  |  | Contul **5851** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (clasificate ca instrumente de datorie) şi a plăţilor aferente lor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii aşteptate din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (clasificate ca instrumente de datorie) şi a plăţilor aferente lor, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5852** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) activelor financiare la cost amortizat şi a plăţilor aferente lor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea activelor financiare, la cost amortizat. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii aşteptate din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) activelor financiare la cost amortizat şi a plăţilor aferente lor, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5853** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) conturilor "Nostro" şi a plăţilor aferente lor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea conturilor "Nostro". |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii aşteptate din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) conturilor "Nostro" şi a plăţilor aferente lor, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5854** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor-garanţii la vedere în bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea plasărilor-garanţii la vedere în bănci. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii aşteptate din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor-garanţii la vedere în bănci, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5855** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor-garanţii la termen în bănci. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea plasărilor-garanţii la termen în bănci. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii aşteptate din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) plasărilor-garanţii la termen în bănci, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5856** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii aşteptate din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) valorilor mobiliare cumpărate conform acordurilor REPO, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5860** | **Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor şi a plăţilor aferente lor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor şi a plăţilor aferente acestora. | |
|  | **5861** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate agriculturii şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5862** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei alimentare şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5863** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul construcţiilor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5864** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor de consum şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5865** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei energetice şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5866** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate băncilor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5867** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate instituţiilor finanţate de la bugetul de stat şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5868** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate Casei Naţionale de Asigurări Sociale/Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5869** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor la cost amortizat acordate Guvernului şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5871** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate unităţilor administrativ-teritoriale/instituţiilor subordonate unităţilor administrativ-teritoriale şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5872** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate industriei productive şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5873** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate comerţului, în domeniul prestării serviciilor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5874** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate mediului financiar nebancar şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5875** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate pentru procurarea/construcţia imobilului şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5876** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate organizaţiilor necomerciale şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5877** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor acordate în domeniul transportului, telecomunicaţiilor şi dezvoltării reţelei şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5878** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor credite acordate clienţilor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5879** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea leasingului financiar acordat şi a plăţilor aferente acestuia |
|  |  | Conturile **5861-5879** sunt destinate pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor şi a plăţilor aferente acestora, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea creditelor şi a plăţilor aferente acestora, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - sumele reluării pierderii aşteptate din depreciere;  - sumele încasate în contul creditelor trecute anterior (anul curent şi/sau anul precedent) la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi aşteptate din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite). |
|  |  | Soldul conturilor este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor preconizate din creditare aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creditelor şi a plăţilor aferente acestora, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.), dar în unele cazuri poate fi şi creditor |
| **5880** | **Cheltuieli pentru deprecierea altor active** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii din deprecierea (pierderea de valoare) creanţelor şi plăţilor aferente lor, investiţiilor imobiliare, imobilizărilor corporale şi necorporale, stocurilor şi altor active care nu sînt credite şi plăţilor aferente lor, altele decît principalul (dobînzi, comisioane etc.). | |
|  | **5881** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea creanţelor şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5882** | Cheltuieli pentru deprecierea investiţiilor imobiliare |
|  | **5883** | Cheltuieli pentru deprecierea imobilizărilor corporale |
|  | **5884** | Cheltuieli pentru deprecierea imobilizărilor necorporale |
|  | **5885** | Cheltuieli pentru deprecierea stocurilor |
|  | **5886** | Cheltuieli pentru pierderi aşteptate din deprecierea altor active care nu sunt credite şi a plăţilor aferente lor |
|  | **5887** | Cheltuieli pentru pierderi din deprecierea activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing |
|  |  | Contul **5881** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creanţelor şi a plăţilor aferente lor. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea creanţelor şi a plăţilor aferente lor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii aşteptate din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) creanţelor şi a plăţilor aferente lor, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Conturile **5882-5884** sunt destinate pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii din deprecierea (pierderea de valoare) investiţiilor imobiliare, imobilizărilor corporale şi necorporale. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor din deprecierea investiţiilor imobiliare, imobilizărilor corporale şi necorporale şi suma pierderilor din deprecierea imobilizărilor corporale şi necorporale neacoperită din contul diferenţelor din reevaluarea activului respectiv, în cazul contabilizării activului la valoarea reevaluată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii din deprecierea (pierderea de valoare) investiţiilor imobiliare, imobilizărilor corporale şi necorporale şi care nu pot fi reflectate în alte conturi şi neacoperită din contul diferenţelor din reevaluarea activului respectiv, în cazul contabilizării activului la valoarea reevaluată, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5885** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderilor din reducerea valorii contabile a stocurilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor din reducerea valorii contabile a stocurilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderilor din reducerea valorii contabile a stocurilor, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
|  |  | Contul **5886** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor active care nu sunt credite şi a plăţilor aferente lor şi care nu pot fi reflectate în alte conturi. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderilor aşteptate din deprecierea altor active care nu sunt credite şi a plăţilor aferente lor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii aşteptate din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii aşteptate din deprecierea (valoarea pierderilor din depreciere se stabileşte în mărimea pierderilor aşteptate pe parcursul a 12 luni sau pe toată durata de viaţă) altor active care nu sunt credite şi a plăţilor aferente lor şi care nu pot fi reflectate în alte conturi. |
|  |  | Contul **5887** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii din deprecierea (pierderea de valoare) activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing.  În debitul contului se înregistrează cheltuielile calculate pentru acoperirea pierderii din deprecierea (pierderea de valoare) activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing.  În creditul contului se înregistrează:  - sumele reluării pierderii din depreciere;  - trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor la contul rezultatului exerciţiului curent.  Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor calculate pentru acoperirea pierderii din deprecierea (pierderea de valoare) activelor aferente dreptului de utilizare şi îmbunătăţirilor activelor suport, primite în leasing, dar în unele cazuri poate fi şi creditor. |
| **5890** | **Cheltuieli din ieşirea activelor neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor suportate din ieşirea valorii creditelor şi a altor active care nu sunt credite, precum şi a plăţilor aferente lor, neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere. | |
|  | **5891** | Cheltuieli din ieşirea creditelor neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere |
|  | **5892** | Cheltuieli din ieşirea altor active care nu sunt credite neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere |
|  |  | Conturile **5891, 5892** sunt destinate pentru evidenţa cheltuielilor suportate din ieşirea valorii creditelor şi a altor active care nu sunt credite, precum şi a plăţilor aferente lor, neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează suma cheltuielilor suportate din ieşirea valorii creditelor şi a altor active care nu sunt credite, neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor suportate din ieşirea valorii creditelor şi a altor active care nu sunt credite, neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor suportate din ieşirea valorii creditelor şi a altor active care nu sunt credite, precum şi a plăţilor aferente lor, neacoperite din reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere. |
| **5900** | **Alte cheltuieli de exploatare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa altor cheltuieli de exploatare. | |
|  | **5901** | Cheltuieli de transport |
|  | **5902** | Cheltuieli privind plata serviciilor de consulting şi auditing |
|  | **5903** | Cheltuieli aferente reciclării cadrelor |
|  | **5904** | Cheltuieli de deplasare de serviciu |
|  | **5905** | Cheltuieli de reprezentanţă |
|  | **5906** | Cheltuieli de telecomunicaţii, poştă şi telegraf |
|  | **5907** | Cheltuieli de birou, tipografie |
|  | **5908** | Cheltuieli de reclamă |
|  | **5909** | Cheltuieli pentru acţiuni de binefacere |
|  | **5911** | Reparaţia şi întreţinerea mobilei şi utilajului |
|  | **5912** | Reparaţia şi întreţinerea mijloacelor de transport |
|  | **5913** | Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt şi activelor cu valoare mică |
|  | **5914** | Cheltuieli pe taxe de trust |
|  | **5915** | Comisioane şi taxe plătite |
|  | **5916** | Alte cheltuieli de exploatare |
|  | **5917** | Cheltuieli din operaţiuni cu carduri |
|  | **5918** | Cheltuieli pentru menţinerea imobilizărilor necorporale |
|  | **5919** | Cheltuieli aferente operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar |
|  |  | Contul **5901** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor de transport (pentru serviciile de transport prestate de terţi). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile de transport. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile de transport. |
|  |  | Contul **5902** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind plata serviciilor de consulting şi auditing (sumele plătite consultanţilor şi auditului pentru serviciile prestate, organizaţiilor consultative, juridice). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind plata de consulting şi auditing. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile privind plata serviciilor de consulting şi auditing. |
|  |  | Contul **5903** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor pentru pregătirea şi reciclarea personalului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile aferente reciclării cadrelor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile pentru pregătirea şi reciclarea personalului. |
|  |  | Contul **5904** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind deplasări de serviciu. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile aferente deplasărilor de serviciu. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile privind deplasările de serviciu. |
|  |  | Contul **5905** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor de reprezentanţă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile de reprezentanţă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile de reprezentanţă. |
|  |  | Contul **5906** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor de telecomunicaţii, poştă şi telegraf. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile de telecomunicaţii, poştă şi telegraf |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile aferente telecomunicaţiilor, poştă şi telegraf. |
|  |  | Contul **5907** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor de birou, tipografie. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile de birou, tipografie. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile de birou, tipografie. |
|  |  | Contul **5908** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor de reclamă. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile de reclamă, protocol şi publicitatea serviciilor bancare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile pentru reclamă, protocol şi publicitate. |
|  |  | Contul **5909** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind acţiuni de binefacere. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile pentru acţiuni de binefacere. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile pentru acţiuni de binefacere. |
|  |  | Contul **5911** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind reparaţia şi întreţinerea mobilei şi utilajului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind reparaţia şi întreţinerea mobilei şi utilajului. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile pentru reparaţia şi întreţinerea mobilei şi utilajului. |
|  |  | Contul **5912** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind reparaţia şi întreţinerea mijloacelor de transport. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind reparaţia şi întreţinerea mijloacelor de transport. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile pentru reparaţia şi întreţinerea mijloacelor de transport. |
|  |  | Contul **5913** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente contractelor de leasing pe termen scurt şi activelor cu valoare mică.  În debitul contului se înregistrează cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt şi activelor cu valoare mică.  În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent.  Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt şi activelor cu valoare mică. |
|  |  | Contul **5914** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind taxele de trust. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind plata taxelor de trust. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile privind plata taxelor de trust. |
|  |  | Contul **5915** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor pentru comisioane şi taxe plătite. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind plata comisioanelor şi taxelor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile privind comisioanele şi taxele plătite. |
|  |  | Contul **5916** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind alte cheltuieli de exploatare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind plata altor cheltuieli de exploatare suportate de către bancă. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă alte cheltuieli de exploatare. |
|  |  | Contul **5917** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind operaţiunile cu carduri de plată, cu excepţia operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile din operaţiunile cu carduri de plată. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile aferente operaţiunilor cu carduri de plată. |
|  |  | Contul **5918** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind menţinerea imobilizărilor necorporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind menţinerea imobilizărilor necorporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile privind menţinerea imobilizărilor necorporale. |
|  |  | Contul **5919** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind plata comisioanelor pentru serviciile prestate aferente operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar (cu BNM, bănci, bancă şi subdiviziunile ei, cu clienţii). |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile privind plata comisioanelor aferent operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile privind plata comisioanelor aferent operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar. |
| **5920** | **Cheltuieli din ieşirea activelor** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor (pierderilor) suportate în urma ieşirii (vînzarea, transmiterea cu titlu gratuit, deteriorarea ş.a) activelor. În această grupă, se reflectă suma micşorării valorii de bilanţ a activului reevaluat anterior la momentul ieşirii acestuia. | |
|  | **5921** | Cheltuieli din ieşirea investiţiilor |
|  | **5922** | Cheltuieli de la scoaterea din uz a imobilizărilor corporale |
|  | **5923** | Cheltuieli din ieşirea altor active |
|  |  | Contul **5921** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor din ieşirea investiţiilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile suportate de bancă la ieşirea investiţiilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile acumulate la ieşirea investiţiilor. |
|  |  | Contul **5922** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind ieşirea/scoaterea din uz (vînzarea, transmiterea cu titlu gratuit, deteriorarea) a imobilizărilor corporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile suportate de bancă la ieşirea /scoaterea din uz a imobilizărilor corporale, precum şi suma amortizării necalculate a imobilizărilor corporale ieşite. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile de la scoaterea din uz a imobilizărilor corporale. |
|  |  | Contul **5923** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor privind ieşirea/scoaterea din uz (derecunoaşterea, vînzarea, transmiterea cu titlu gratuit) a altor active (imobilizări necorporale, active imobilizate deţinute pentru vînzare, active transmise în posesiune /achiziţionate în schimbul rambursării creditului sau a altei datorii, stocuri de materiale şi alte consumabile, active de mică valoare şi scurtă durată, conform cerinţelor Politicii de contabilitate a băncii pentru anul de gestiune, inclusiv a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează:  - cheltuielile suportate de bancă la ieşirea/scoaterea din uz a altor active;  - suma diferenţei dintre costul şi valoarea nominală a bancnotelor şi monedelor jubiliare şi comemorative la comercializarea acestora. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile acumulate de la ieşirea /scoaterea din uz a altor active. |
| **5930** | **Alte cheltuieli cu dobînzi** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi urmare procurării unui activ cu plata în avans sau amînată, în cazul cesiunii de creanţă etc., precum şi ajustarea valorii contabile la cost amortizat. | |
|  | **5931** | Alte cheltuieli cu dobînzi |
|  |  | Contul **5931** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor cu dobînzi, precum şi ajustarea valorii contabile la cost amortizat. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile suportate de bancă sub formă de dobîndă în urma altor operaţiuni efectuate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor cu dobînzi la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor cu dobînzi înregistrate de bancă în urma efectuării altor operaţiuni. |
| **5940** | **Alte cheltuieli** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa altor cheltuieli suportate de bancă în rezultatul operaţiunilor ce nu ţin de activitatea de bază. | |
|  | **5941** | Alte cheltuieli |
|  |  | Contul **5941** este destinat pentru evidenţa altor cheltuieli suportate de bancă în rezultatul operaţiunilor ce nu ţin de activitatea de bază. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează cheltuielile suportate de bancă din alte activităţi, ce nu ţin de activitatea de bază. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă suma cheltuielilor suportate de bancă din alte activităţi ce nu ţin de activitatea de bază. |
| **5950** | **Amenzi, penalităţi şi alte sancţiuni** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa amenzilor, penalizărilor şi altor sancţiuni. | |
|  | **5951** | Amenzi, penalităţi şi alte sancţiuni |
|  |  | Contul **5951** este destinat pentru evidenţa amenzilor, penalităţilor şi altor sancţiuni. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează amenzile, penalităţile şi alte sancţiuni. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează trecerea cheltuielilor la finele perioadei de gestiune la contul rezultatului exerciţiului curent. |
|  |  | Soldul contului este debitor şi reprezintă cheltuielile privind amenzile, penalităţile şi alte sancţiuni. |
| **5990** | **Impozitul pe venit** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa cheltuielilor aferente impozitului pe venit ale perioadei de gestiune. | |
|  | **5991** | Impozitul pe venit |
|  |  | Contul **5991** este destinat pentru evidenţa cheltuielilor aferente impozitului pe venit ale perioadei de gestiune. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează calcularea datoriilor curente şi amînate privind impozitul pe venit. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează calcularea creanţelor amînate privind impozitul pe venit şi trecerea la finele perioadei de gestiune a cheltuielilor privind impozitul pe venit la contul profitului nedistribuit (pierderi neacoperite). |
|  |  | Soldul contului poate fi debitor (în cazul existenţei cheltuielilor privind impozitul pe venit) sau creditor (în cazul existenţei economiei privind impozitul pe venit). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CLASA 6**  **CONTURI CONDIŢIONALE** | | |
| Conturile clasei 6 "Conturi condiţionale" sunt destinate pentru evidenţa obligaţiilor ce depind de anumite circumstanţe eventuale: obligaţii diverse, garanţiile şi cauţiunile, precum şi alte conturi condiţionale. Evidenţa pe conturile condiţionale se divizează în conturi debitoare şi creditoare după destinaţia operaţiunilor efectuate, iar înscrierea operaţiunilor în aceste conturi se face la debitul/creditul contului. Derecunoaşterea se face prin contabilitatea inversă şi nu prin utilizarea metodei dublei înregistrări. | | |
| **Conturi condiţionale de debit** | | |
| **6100** | **Obligaţii de procurare a valutei străine** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa tranzacţiilor la vedere şi/sau la termen pentru procurarea valutei străine. La primirea valutei se face înregistrarea contabilă inversă. | |
|  | **6101** | Obligaţii de procurare a valutei străine prin tranzacţie la vedere |
|  | **6102** | Obligaţii de procurare a valutei străine prin tranzacţie la termen |
|  |  | Conturile **6101, 6102** sînt destinate pentru evidenţa obligaţiilor de procurare a valutei străine. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează obligaţiile băncii de a procura valută străine la vedere (spot) şi respectiv la termen (forward, futures, opţion ş.a.). |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează îndeplinirea obligaţiilor de procurare a valutei străine sau rezilierea contractului. |
| **6110** | **Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie primită** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa contravalorii în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la vedere şi la termen. La primirea valutei străine se întocmeşte înregistrarea contabilă inversă. | |
|  | **6111** | Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la vedere |
|  | **6112** | Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la termen |
|  |  | Conturile **6111, 6112** sînt destinate pentru evidenţa contravalorii în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie primită din tranzacţiile la vedere şi la termen. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma contravalorii în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie primită la data efectuării tranzacţiilor la vedere şi respectiv la termen;  - rezultatele reevaluărilor pozitive ulterioare. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - suma contravalorii în monedă naţională a valutei străine primite la data decontării tranzacţiilor la vedere şi respectiv la termen;  - rezultatele reevaluărilor negative ulterioare. |
| **6120** | **Dobîndă ce urmează să fie primită** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa dobînzii (scont/primă) ce urmează să fie primită din tranzacţiile de procurare a valutei străine contra altei valute străine sau monedei naţionale la termen. | |
|  | **6121** | Dobîndă (scont/primă) ce urmează să fie primită din tranzacţiile la termen |
|  |  | Contul **6121** este destinat pentru evidenţa sumei dobînzii (scont/primă) ce urmează să fie primită din tranzacţiile de procurare a valutei străine contra altei valute străine sau monedei naţionale la termen la data tranzacţionării. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma dobînzii (scont/primă) ce urmează să fie primită din tranzacţiile de procurare a valutei străine contra altei valute străine sau monedei naţionale la termen la data tranzacţionării. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma dobînzii (scont/primă) primite din tranzacţiile de procurare a valutei străine contra altei valute străine sau monedei naţionale la termen la data decontării. |
| **6200** | **Obligaţii de primire/procurare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa tuturor obligaţiilor băncii de a primi în viitor credite/depozite sau de a procura valori mobiliare şi alte instrumente financiare, precum şi imobilizări corporale şi imobilizări necorporale. La primirea creditelor/depozitelor, valorilor mobiliare sau altor instrumente financiare se face înregistrarea contabilă inversă. | |
|  | **6201** | Obligaţii de primire a creditelor în viitor |
|  | **6202** | Obligaţii de procurare a valorilor mobiliare/instrumentelor financiare |
|  | **6203** | Obligaţii de primire a depozitelor în viitor |
|  | **6204** | Obligaţii de procurare a imobilizărilor corporale şi imobilizărilor necorporale |
|  |  | Contul **6201** este destinat pentru evidenţa tuturor obligaţiilor de a primi în viitor credite. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează obligaţiile băncii de a primi credite în viitor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează primirea creditului sau rezilierea contractului aferent obţinerii creditului în viitor. |
|  |  | Contul **6202** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor de procurare a valorilor mobiliare sau altor instrumente financiare. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează obligaţiile băncii de a procura valori mobiliare sau alte instrumente financiare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează îndeplinirea obligaţiilor de procurare a valorilor mobiliare sau a instrumentelor financiare sau rezilierea contractului privind procurarea acestora. |
|  |  | Contul **6203** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor de a primi în viitor depozite. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează obligaţiile băncii de a primi depozite în viitor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează primirea depozitului sau rezilierea contractului/acordului aferent primirii depozitului în viitor. |
|  |  | Contul **6204** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor contractuale de procurare a imobilizărilor corporale şi imobilizărilor necorporale. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează obligaţiile băncii de procurare a imobilizărilor corporale şi imobilizărilor necorporale. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează îndeplinirea obligaţiilor băncii de procurare a imobilizărilor corporale şi imobilizărilor necorporale sau rezilierea contractului privind procurarea acestora. |
| **6230** | **Alte active contingente** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa altor active contingente care nu pot fi reflectate la alte conturi. | |
|  | **6231** | Alte active contingente |
|  |  | Contul **6231** este destinat pentru evidenţa altor active contingente. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează valoarea activelor contingente. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma activelor contingente ieşite. |
| **Conturi condiţionale de credit** | | |
| **6400** | **Obligaţii de vînzare a valutei străine** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa tranzacţiilor la vedere şi/sau la termen de vînzare a valutei străine. La vînzarea valutei străine, de obicei, în decurs de trei zile lucrătoare, se întocmeşte înregistrarea contabilă inversă. | |
|  | **6401** | Obligaţii de vînzare a valutei străine prin tranzacţie la vedere |
|  | **6402** | Obligaţii de vînzare a valutei străine prin tranzacţie la termen |
|  |  | Conturile **6401, 6402** sînt destinate pentru evidenţa obligaţiilor de vînzare a valutei străine. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează obligaţiile băncii de a vinde valută străină la vedere (spot) şi respectiv la termen (forward, futures, opţion ş.a.). |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează îndeplinirea obligaţiilor de vînzare a valutei străine sau rezilierea contractului. |
| **6410** | **Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie livrată** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa contravalorii în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la vedere şi la termen. La livrarea valutei străine se întocmeşte înregistrarea contabilă inversă. | |
|  | **6411** | Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la vedere |
|  | **6412** | Contravaloarea în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la termen |
|  |  | Conturile **6411**, **6412** sînt destinate pentru evidenţa contravalorii în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la vedere şi la termen. |
|  |  | În creditul conturilor se înregistrează:  - suma contravalorii în monedă naţională a valutei străine ce urmează să fie livrată la data efectuării tranzacţiilor la vedere şi respectiv la termen;  - rezultatele reevaluărilor pozitive ulterioare. |
|  |  | În debitul conturilor se înregistrează:  - suma contravalorii în monedă naţională a valutei străine livrate la data decontării tranzacţiilor la vedere şi respectiv la termen;  - rezultatele reevaluărilor negative ulterioare. |
| **6420** | **Dobîndă ce urmează să fie plătită** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa dobînzii (scont/primă) ce urmează să fie plătită din tranzacţiile de vînzare a valutei străine contra altei valute străine sau monedei naţionale la termen. | |
|  | **6421** | Dobîndă (scont/primă) ce urmează să fie plătită din tranzacţiile la termen |
|  |  | Contul **6421** este destinat pentru evidenţa sumei dobînzii (scont/primă) ce urmează să fie plătită din tranzacţiile de vînzare a valutei străine contra altei valute străine sau monedei naţionale la termen la data tranzacţionării. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma dobînzii (scont/primă) ce urmează să fie plătită din tranzacţiile de vînzare a valutei străine contra altei valute străine sau monedei naţionale la termen la data tranzacţionării. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma dobînzii (scont/primă) plătite din tranzacţiile de vînzare a valutei străine contra altei valute străine sau monedei naţionale la termen la data decontării |
| **6500** | **Acreditive** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa tuturor acreditivelor deschise de bancă. La efectuarea plăţilor parţiale sau la închiderea acreditivului (la plată deplină), soldul contului dat se micşorează în suma plăţii parţiale sau a acreditivului închis şi se întocmeşte înregistrarea contabila inversă. | |
|  | **6501** | Acreditive |
|  |  | Contul **6501** este destinat pentru evidenţa acreditivelor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele acreditivelor deschise şi majorarea acestora conform documentelor clienţilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează sumele micşorării acreditivelor sau anulării acestora. |
| **6600** | **Obligaţii de acordare/realizare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa tuturor obligaţiilor de a acorda credite sau de a vinde valori mobiliare şi alte instrumente financiare. La acordarea creditului sau la vînzarea valorilor mobiliare/instrumentelor financiare, se întocmeşte înregistrarea contabilă inversă. | |
|  | **6601** | Obligaţiile de acordare a creditelor în viitor. |
|  | **6602** | Obligaţii de vînzare a valorilor mobiliare/instrumentelor financiare |
|  | **6603** | Obligaţii de plasare a depozitelor în viitor |
|  |  | Contul **6601** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor băncii de a acorda credite în viitor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma obligaţii băncii de a acorda credite în viitor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează îndeplinirea obligaţiilor de acordare a creditului sau rezilierea contractului de acordare în viitor a creditului. |
|  |  | Contul **6602** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor de vînzare a valorilor mobiliare sau altor instrumente financiare. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma obligaţiilor băncii de a vinde valori mobiliare sau alte instrumente financiare clientului. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează îndeplinirea obligaţiilor de vînzare a valorilor mobiliare şi/sau instrumentelor financiare sau rezilierea contractului semnat anterior. |
|  |  | Contul **6603** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor de plasare a depozitelor în viitor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma obligaţiilor băncii de a plasa depozite în viitor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează plasarea depozitului sau rezilierea contractului/acordului aferent plasării depozitului în viitor. |
| **6700** | **Garanţii şi cauţiuni** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa tuturor garanţiilor şi cauţiunilor emise, precum şi a obligaţiilor aferent emiterii acestora, prin care banca garantează celeilalte părţi executarea unei obligaţii. | |
|  | **6701** | Garanţii şi cauţiuni emise |
|  | **6702** | Obligaţii de emitere a garanţiilor şi cauţiunilor |
|  |  | Contul **6701** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor băncii aferente garanţiilor şi cauţiunilor emise. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează sumele garanţiilor şi cauţiunilor emise şi majorarea sumei cauţiunilor şi garanţiilor emise. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează derecunoaşterea sumelor garanţiilor şi cauţiunilor emise. |
|  |  | Contul **6702** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor băncii de emitere a garanţiilor şi cauţiunilor. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma obligaţiilor băncii de emitere a garanţiilor şi cauţiunilor. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează îndeplinirea obligaţiilor băncii de emitere a garanţiilor şi cauţiunilor sau rezilierea contractului de emitere a acestora. |
| **6800** | **Alte conturi condiţionale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa tuturor cecurilor şi cambiilor care au fost primite şi trimise la incaso, tratelor acceptate de bancă, şi a cambiilor vîndute cu andosamentul băncii precum şi altor documente primite/acceptate de bancă (cereri de plată ş.a.). | |
|  | **6801** | Cambii la incaso |
|  | **6802** | Trate acceptate |
|  | **6803** | Cambiile, realizate cu andosamentul băncii |
|  | **6804** | Alte documente primite/acceptate |
|  |  | Contul **6801** este destinat pentru evidenţa cambiilor la incaso. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma cambiilor care au fost primite de bancă şi trimise la incaso. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează încasarea cambiilor date la incaso. |
|  |  | Contul **6802** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor aferente tratelor acceptate. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma obligaţiilor necondiţionate a băncii de a plăti prezentatorului tratei. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează îndeplinirea obligaţiilor de către bancă aferente tratei. |
|  |  | Contul **6803** este destinat pentru evidenţa cambiilor, vîndute cu andosamentul băncii. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează cambiile vîndute de bancă pînă la termenul acestora de scadenţă cu girul băncii. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează încasarea plăţii aferente cambiei andosate de către creditor. |
|  |  | Contul **6804** este destinat pentru evidenţa altor documente primite/acceptate (cereri de plată primite/ acceptate de bancă ş. a.) |
|  |  | În creditul contului se înregistrează suma documentelor primite/acceptate. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma documentelor executate. |
| **6830** | **Alte datorii contingente** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa altor datorii contingente care nu pot fi reflectate la alte conturi. | |
|  | **6831** | Alte datorii contingente |
|  |  | Contul **6831** este destinat pentru evidenţa altor datorii contingente. |
|  |  | În creditul contului se înregistrează valoarea datoriilor contingente. |
|  |  | În debitul contului se înregistrează suma datoriilor contingente ieşite. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CLASA 7**  **CONTURI MEMORANDUM** | | |
| Conturile clasei 7 "Conturi memorandum" sunt destinate pentru evidenţa extrabilanţieră a valorilor şi documentelor importante în activitatea băncii sau consemnate la aceasta: diverse tipuri de obligaţii, active, dobînzi calculate şi neachitate, diferite valori, documente, precum şi alte mijloace, datorii. Evidenţa se ţine prin înscrierea operaţiunilor la intrare şi ieşire. Metoda dublei înscrieri nu se aplică. Astfel, conturile de memorandum nu corespondează cu nici un cont. | | |
| **7100** | **Obligaţii la credite acordate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa obligaţiilor sub formă de acorduri la credite şi de acorduri de gaj la credite acordate, proprietăţii primite ca gaj, la fel şi garanţiilor şi cauţiunilor primite de bancă. | |
|  | **7101** | Obligaţii sub formă de acorduri la credite |
|  | **7102** | Obligaţii sub formă de acorduri de gaj |
|  | **7103** | Amanetul primit |
|  | **7121** | Garanţii, cauţiuni şi cesiuni primite |
|  |  | Contul **7101** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor sub formă de acorduri la creditele acordate. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează obligaţiile clientului faţă de bancă în suma indicată în acorduri la credite acordate. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea sumei obligaţiilor. |
|  |  | Contul **7102** este destinat pentru evidenţa obligaţiilor sub formă de acorduri de gaj |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează obligaţiile clientului faţă de bancă în suma indicată în acordul de gaj. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea sumei obligaţiilor. |
|  |  | Contul **7103** este destinat pentru evidenţa proprietăţii primite sub forma de gaj şi care se păstrează la banca în schimbul creditului acordat |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valoarea amanetului, prevăzută în contractul de amanet, primit în gaj de bancă, care se păstrează în incinta băncii. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea valorii amanetului primit în gaj de bancă (la rambursarea creditului sau în bază acordului bilateral privind amanetul). |
|  |  | Contul **7121** este destinat pentru evidenţa garanţiilor primite, sumelor de bani depuşi pentru garantarea executării de către debitor a unei obligaţii, şi cesiunilor primite de către bancă. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează sumele garanţiilor şi cauţiunilor primite. Suma cesiunii se înregistrează la valoarea ce acoperă partea creditului acordat. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea garanţiilor, cauţiunilor şi cesiunilor primite. |
| **7200** | **Active, dobînzi şi comisioane calculate neachitate** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa creditelor, altor active care nu sînt credite şi plăţilor aferente lor (dobînzilor, comisioanelor şi penalităţilor), neachitate de către debitor şi derecunoaştere. În grupa dată, de asemenea, se ţine evidenţa sumelor dobînzilor, comisioanelor şi penalităţilor calculate ulterior derecunoaşterii conform condiţiilor contractuale. | |
|  | **7201** | Credite derecunoaştere |
|  | **7202** | Dobînzi şi comisioane calculate la credite derecunoaştere |
|  | **7203** | Alte active care nu sunt credite şi plăţile aferente lor derecunoaştere |
|  | **7204** | Penalităţi calculate la creditele derecunoaştere |
|  | **7205** | Penalităţi calculate la dobînzi şi comisioane calculate la credite derecunoaştere |
|  |  | Contul **7201** este destinat pentru evidenţa creditelor derecunoaştere. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează sumele creditelor derecunoaştere. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează sumele datoriilor rambursate de către debitor sau trecerea lor la pierderi potrivit hotărîrii conducerii băncii. |
|  |  | Conturile **7202, 7204-7205** sunt destinate pentru evidenţa plăţilor aferente creditelor şi altor active care nu sunt credite neachitate de debitor şi derecunoaştere, precum şi calculate ulterior conform condiţiilor contractuale. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează:  - sumele calculate dar neprimite derecunoaştere;  - sumele dobînzilor, comisioanelor şi penalităţilor calculate ulterior conform condiţiilor contractuale. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează sumele datoriilor rambursate de către debitor sau trecerea lor la pierderi potrivit hotărîrii conducerii băncii. |
|  |  | Contul **7203** este destinat pentru evidenţa altor active (creanţe şi alte active care nu sunt credite) şi plăţile aferente lor derecunoaştere. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează sumele altor active (creanţe şi alte active care nu sunt credite) şi plăţile aferente lor derecunoaştere. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează sumele datoriilor rambursate de către debitor sau trecerea lor la pierderi potrivit hotărîrii conducerii băncii. |
| **7210** | **Reduceri calculate în scop prudenţial pentru pierderi la active şi angajamentele condiţionale** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa mijloacelor calculate în scop prudenţial pentru acoperirea pierderilor la credite şi alte active care nu sînt credite, precum şi pentru angajamentele condiţionale conform prevederilor reglementărilor BNM. | |
|  | **7211** | Reduceri calculate în scop prudenţial pentru pierderi la credite |
|  | **7212** | Reduceri calculate în scop prudenţial pentru pierderi la alte active care nu sunt credite |
|  | **7213** | Reduceri calculate în scop prudenţial pentru pierderi la angajamentele condiţionale |
|  | **7214** | Mărimea neformată a rezervei generale pentru riscuri bancare |
|  |  | Contul **7211** este destinat pentru evidenţa mijloacelor calculate în scop prudenţial pentru acoperirea eventualelor pierderi la credite, conform actelor normative în domeniu. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează formarea/majorarea mărimii reducerilor pentru pierderi în scop prudenţial pentru acoperirea pierderilor eventuale la credite. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează diminuarea/anularea mărimii reducerilor pentru pierderi în scop prudenţial pentru acoperirea pierderilor eventuale la credite. |
|  |  | Contul **7212** este destinat pentru evidenţa mijloacelor calculate în scop prudenţial pentru acoperirea eventualelor pierderi la alte active care nu sunt credite, conform actelor normative în domeniu. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează formarea/majorarea mărimii reducerilor pentru pierderi în scop prudenţial pentru acoperirea pierderilor eventuale la alte active care nu sunt credite. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează diminuarea/anularea mărimii reducerilor pentru pierderi în scop prudenţial pentru acoperirea pierderilor eventuale la alte active care nu sunt credite. |
|  |  | Contul **7213** este destinat pentru evidenţa mijloacelor calculate în scop prudenţial pentru acoperirea eventualelor pierderi la angajamentele condiţionale, conform actelor normative în domeniu. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează formarea/majorarea mărimii reducerilor pentru pierderi în scop prudenţial pentru acoperirea pierderilor la angajamentele condiţionale. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează diminuarea/anularea mărimii reducerilor pentru pierderi în scop prudenţial pentru acoperirea pierderilor eventuale la angajamentele condiţionale. |
|  |  | Contul **7214** este destinat pentru evidenţa deficitului de rezervă generală pentru acoperirea pierderilor bancare, format în cazul insuficienţei profitului nedistribuit pentru acoperirea nivelului necesar de rezervă generală. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valoarea mărimii neformate a rezervei generale pentru acoperirea pierderilor bancare. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează valoarea acoperită a deficitului din contul profitului nedistribuit; diminuarea valorii mărimii neformate a rezervei generale pentru acoperirea pierderilor bancare. |
| **7250** | **Obligaţii la împrumuturi primite** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa obligaţiilor (sub formă de acorduri la împrumuturi şi de contracte de gaj la împrumuturi), proprietăţii gajate de către bancă, prin care banca garantează altei părţi executarea unei obligaţii. | |
|  | **7251** | Obligaţii sub formă de acorduri la împrumuturi primite |
|  | **7252** | Obligaţii sub formă de acorduri de gaj la împrumuturi primite |
|  | **7253** | Amanetul dat de către bancă la împrumuturi primite |
|  | **7254** | Gajul depus la împrumutul primit |
|  |  | Conturile **7251, 7252** sînt destinate pentru evidenţa obligaţiilor băncii sub formă de acorduri şi acorduri de gaj la împrumuturile obţinute |
|  |  | La intrare în conturi se înregistrează suma obligaţiilor sub formă de acorduri la împrumuturile primite şi acorduri de gaj la împrumuturile primite. |
|  |  | La ieşire din conturi se înregistrează derecunoaşterea sumei totale a obligaţiilor sub formă de acorduri la împrumuturile primite şi acorduri de gaj la împrumuturile primite. |
|  |  | Contul **7253** este destinat pentru evidenţa amanetului depus de către banca ca gaj pentru împrumutul obţinut |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează suma amanetului depus ca gaj de către bancă, care se păstrează la creditor. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea sumei amanetului depus de către bancă (la rambursarea creditului sau baza acordului bilateral privind amanetul). |
|  |  | Contul **7254** este destinat pentru evidenţa gajului depus de către bancă la împrumutul primit. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valoarea gajului (imobil sau mobil cu excepţia amanetului) depus de bancă la obţinerea împrumuturilor obţinute sau operaţiuni similare. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează valoarea gajului la momentul achitării datoriei sau derecunoaşterea la decizia conducerii băncii. |
| **7300** | **Documente privind operaţiunile de decontare.** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa sumelor la documentele de decontare. | |
|  | **7303** | Documente de decontare pe operaţiuni de factoring |
|  | **7311** | Documente de decontare la corespondenţii străini |
|  |  | Contul **7303** este destinat pentru evidenţa documentelor de decontare pe operaţiuni de factoring |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează sumele a tuturor documentelor de decontare pe operaţiuni de factoring (facturi) |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea sumei documentelor de decontare pe operaţiuni de factoring (facturi) în cazul achitării creanţelor sau cesionării acestora |
|  |  | Contul **7311** este destinat pentru evidenţa documentelor de decontare la corespondenţii străini |
|  |  | La intrare in cont se înregistrează sumele documentelor de decontare la corespondenţii străini |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea sumei documentelor de decontare la corespondenţii străini |
| **7400** | **Valori mobiliare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa valorilor mobiliare materializate şi nematerializate primite în custodie sau spre control şi nimicire. În grupa dată se ţine evidenţa valorilor mobiliare din portofoliul băncii, precum şi a clientelei. | |
|  | **7401** | Valori mobiliare şi creanţe primite în custodie |
|  | **7402** | Valori mobiliare şi creanţe primite la nimicire |
|  | **7403** | Valori mobiliare de stat materializate amortizate, expediate pentru control şi nimicire |
|  | **7404** | Valori mobiliare de stat materializate trecute la scadenţă şi achitate |
|  | **7405** | Valori mobiliare procurate pentru clienţi |
|  | **7406** | Valori mobiliare procurate în portofoliul băncii |
|  | **7409** | Creanţe procurate de bancă |
|  |  | Contul **7401** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare şi creanţelor primite la păstrare în bancă |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valorile mobiliare şi creanţele clienţilor primite în custodie. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează valorile mobiliare restituite sau nimicite. |
|  |  | Contul **7402** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare şi a creanţelor clienţilor primite pentru a fi nimicite |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează suma valorilor mobiliare şi a creanţelor clienţilor primite pentru a fi nimicite. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea în urma nimicirii a sumei valorilor mobiliare şi creanţelor primite anterior de la clienţi. |
|  |  | Contul **7403** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare de stat materializate care au ajuns la scadenţă şi au fost expediate pentru control şi apoi se supun nimicirii. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează suma valorilor mobiliare de stat materializate care au fost amortizate şi după termenul de scadenţă au fost expediate la bănci pentru control şi nimicire. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea în urma nimicirii valorilor mobiliare de stat materializate amortizare primite anterior de la clienţi. |
|  |  | Contul **7404** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare de stat materializate care au ajuns la termenul scadenţei şi au fost achitate. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valori mobiliare de stat trecute la scadenţă şi achitate. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează valorile mobiliare de stat expediate pentru control si nimicire. |
|  |  | Contul **7405** este destinat pentru evidenţa valorilor mobiliare ale clienţilor cumpărate din ordinul acestora, precum şi valorile mobiliare ale clienţilor destinate vînzării de către banca – broker la ordinul clienţilor. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valorile mobiliare ale clienţilor. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează valorile mobiliare ale clienţilor stinse la scadenţă sau vîndute. |
|  |  | Conturile **7406, 7409** sînt destinate pentru evidenţa valorilor mobiliare şi a creanţelor procurate în portofoliul băncii |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valorile mobiliare şi creanţele procurate de bancă. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează valorile mobiliare sau creanţele stinse la scadenţă sau vîndute. |
| **7500** | **Diferite valori şi documente.** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa diferitelor valori şi documente, cum ar fi cesiuni primite şi eliberate, specimene şi alte valori şi documente. Unele valori se ţin la un preţ convenţional (1 leu). | |
|  | **7502** | Diferite valori şi documente. |
|  | **7503** | Diferite valori şi documente expediate şi eliberate în gestiune. |
|  | **7521** | Decontările pe creditele acordate Republicii Moldova de către alte state în cadrul Acordurilor interguvernamentale. |
|  | **7531** | Cesiuni primite de la persoane terţe |
|  | **7532** | Cesiuni eliberate de către bancă |
|  |  | Contul **7502** este destinat pentru evidenţa diferitelor valori şi documente (contracte ş.a.) care se păstrează la bancă. Unele valori (specimenele bancnotelor şi alte valori similare) se ţin la preţ convenţional (un specimen – 1 leu) |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valoarea documentelor sau altor valori care se păstrează în bancă. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează sumele documentelor sau altor valori reîntoarse, date în gestiune sau casate. |
|  |  | Contul **7503** este destinat pentru evidenţa diferitor valori şi documente care au fost expediate şi eliberate în gestiune la bancă. Unele valori (specimenele bancnotelor şi alte valori similare) se ţin la preţ convenţional (un specimen – 1 leu) |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valoarea documentelor sau altor valori care au fost eliberate în gestiune pentru a fi utilizate sau comercializate. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează sumele documentelor (valorilor) reîntoarse, utilizate, comercializate sau casate. |
|  |  | Contul **7521** este destinat pentru evidenţa sumelor decontărilor pe credite primite de la alte state. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează sumele creditelor primite. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează sumele creditelor ambursate. |
|  |  | Contul **7531** este destinat pentru evidenţa cesiunilor primite de bancă de la persoane terţe privind achitarea creditelor oferite. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează suma cesiunii primită de către bancă privind acordul persoanei terţe de a plăti datoriile (inclusiv creditele) împrumutatului. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează suma cesiunii la momentul achitării datoriei sau derecunoaşterea sumei cesiunii la decizia conducerii băncii. |
|  |  | Contul **7532** este destinat pentru evidenţa cesiunilor eliberate de către bancă privind rambursarea creditelor antrenate de către clienţii săi. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează suma cesiunii eliberată de către bancă la valoarea datoriei neacoperite. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea sumei cesiunii. |
| **7600** | **Formulare** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa formularelor valorilor mobiliare, formularelor tipizate de documente primare cu regim special şi cardurilor neeliberate (la preţ convenţional: 1 formular-leu) | |
|  | **7601** | Formulare de valori mobiliare şi creanţe în depozit |
|  | **7602** | Formulare de valori mobiliare şi creanţe, eliberate în gestiune |
|  | **7603** | Formulare de valori mobiliare şi creanţe în drum |
|  | **7611** | Formulare tipizate de documente primare cu regim special în depozit |
|  | **7612** | Formulare tipizate de documente primare cu regim special eliberate în gestiune |
|  | **7621** | Carduri la depozit |
|  | **7622** | Carduri eliberate în gestiune |
|  |  | Contul **7601** este destinat pentru evidenţa formularelor de valori mobiliare şi creanţelor care se află la depozit la bancă. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează primirea în depozit a formularelor valorilor mobiliare şi creanţe. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează eliberarea formularelor valorilor mobiliare şi creanţe în drum sau în gestiune sau trecerea la pierderi a acestora. |
|  |  | Contul **7602** este destinat pentru evidenţa formularelor de valori mobiliare şi creanţelor eliberate în gestiune lucrătorilor bancari. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează primirea în gestiune de la depozit sau din drum a formularelor valorilor mobiliare şi creanţe. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează eliberarea formularelor de valori mobiliare şi creanţe clienţilor sau utilizarea acestora de către lucrătorii bancari. |
|  |  | Contul **7603** este destinat pentru evidenţa formularelor de valori mobiliare şi creanţelor care se află la momentul de faţă în drum, adică nici la depozit nici în gestiune. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează transmiterea spre transportare a formularelor valorilor mobiliare şi creanţe. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează predarea la depozit sau în gestiune a formularelor de valori mobiliare şi creanţe sau trecerea la pierderi a acestora. |
|  |  | Contul **7611** este destinat pentru evidenţa formularelor tipizate de documente primare cu regim special care se află la depozit la bancă. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează primirea în depozit a formularelor tipizate de documente primare cu regim special. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează eliberarea formularelor tipizate de documente primare cu regim special în gestiune sau trecerea la pierderi a acestora. |
|  |  | Contul **7612** este destinat pentru evidenţa formularelor tipizate de documente primare cu regim special eliberate în gestiune lucrătorilor bancari. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează primirea în gestiune de la depozit a formularelor tipizate de documente primare cu regim special. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează eliberarea formularelor tipizate de documente primare cu regim special clienţilor sau utilizarea acestora de către lucrătorii bancari. |
|  |  | Contul **7621** este destinat pentru evidenţa cardurilor de plată care se află la depozit la bancă. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează primirea la depozit a cardurilor de plată. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează eliberarea cardurilor de plată în gestiune sau trecerea la pierderi a acestora. |
|  |  | Contul **7622** este destinat pentru evidenţa cardurilor de plată eliberate în gestiune lucrătorilor bancari pentru a fi personalizate. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează primirea în gestiune de la depozit a cardurilor de plată. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează eliberarea cardurilor de plată personalizate clienţilor sau trecerea la pierderi a acestora. |
| **7700** | **Datorii trecute la pierderi** | |
|  | Grupa de conturi este destinată pentru evidenţa datoriilor debitoare trecute la pierderi. În aceasta grupă de conturi se înregistrează activele trecute la pierderi după expirarea termenului stabilit de legislaţie care anterior au fost luate în posesia băncii în schimbul rambursării creditelor. | |
|  | **7701** | Datorii trecute la pierderi |
|  | **7702** | Imobilizări corporale trecute la pierderi |
|  | **7703** | Acţiunile altor societăţi pe acţiuni trecute la pierderi |
|  |  | Contul **7701** este destinat pentru evidenţa datoriilor debitoare trecute la pierderi, dar care nu sînt indicate în alte conturi. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează sumele datoriilor debitoare trecute la pierderi. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează sumele datoriilor debitoare achitate de către debitor sau de persoană terţă; sumele datoriilor debitoare care potrivit hotărîrii conducerii băncii trec la scăderi. |
|  |  | Contul **7702** este destinat pentru evidenţa imobilizărilor corporale luate în posesia băncii care au fost trecute la pierderi. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valoarea imobilizărilor corporale trecute la pierderi care anterior au fost luate în posesia băncii. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează valoarea imobilizărilor corporale vîndute sau potrivit conducerii băncii scoase din evidenţă. |
|  |  | Contul **7703** este destinat pentru evidenţa acţiunilor altor societăţi pe acţiuni care anterior au fost luate în posesia băncii şi sînt trecute la pierderi. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valoarea acţiunilor altor societăţi pe acţiuni care anterior au fost luate în posesia băncii şi trecute la pierderi. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează valoarea acţiunilor vîndute sau potrivit hotărîrii conducerii băncii scoase din evidenţă. |
| **7750** | **Alte mijloace şi datorii** | |
|  | Grupa de conturi este destinată pentru evidenţa altor mijloace şi datorii reflectate în conturile memorandum. | |
|  | **7751** | Pierderi fiscale nereclamate |
|  | **7754** | Bunurile transmise în posesiune/achiziţionate pentru vînzare |
|  |  | Contul **7751** este destinat pentru evidenţa pierderilor fiscale ale băncii care, potrivit Codului fiscal, pot fi raportate eşalonat, în părţi egale prin micşorarea venitului impozabil. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează suma pierderilor fiscale nereclamate în perioada de gestiune. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează suma pierderilor fiscale reclamate sau derecunoaşterea sumei nereclamate la expirarea termenului stabilit. |
|  |  | Contul **7754** este destinat pentru evidenţa imobilizărilor corporale şi a cotelor de participare în capitalul unităţilor economice (în continuare - active) transmise băncii în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii şi clasificate ca deţinute pentru vînzare ***în cazul în care aceste bunuri nu sînt recunoscute în bilanţ*** şi pentru evidenţa activelor transmise băncii în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii care au termenul de vînzare depăşit. Un activ transmis/achiziţionat în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii, clasificat ca deţinut pentru vînzare se reflectă la valoarea cea mai mică dintre valoarea totală a creditului sau a datoriei (soldul datoriei, dobînzile calculate şi reflectate în bilanţul contabil, comisioanele, penalităţile şi alte creanţe aferente creditului sau datoriei) şi valoarea justă (valoarea de piaţă) a activelor menţionate minus eventualele costuri generate de vînzare. |
|  |  | La intrare în cont se înregistrează valoarea activelor transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii şi clasificate ca deţinute pentru vînzare şi evidenţa activelor transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditului şi a altor datorii care au termenul de vînzare depăşit. |
|  |  | La ieşire din cont se înregistrează derecunoaşterea valorii activelor transmise în posesiune/achiziţionate în schimbul rambursării creditelor şi a altor datorii şi clasificate ca deţinute pentru vînzare la momentul vînzării acestora, achitarea de către debitor sau de persoana terţă a datoriei neacoperite, trecerea activelor la pierderi după expirarea termenului de deţinere, conform procedurilor băncii. |
| **7800** | **Acţiuni** | |
|  | Grupa este destinată pentru evidenţa valorii nominale (fixate) sau numărului acţiunilor emise de bancă: plasate la înfiinţarea băncii, aflate în circulaţie, neplasate şi de tezaur. | |
|  | **7801** | Acţiuni ordinare spre plasare |
|  | **7802** | Acţiuni ordinare neplasate |
|  | **7804** | Acţiuni ordinare aflate în circulaţie – mijloace băneşti în contul achitării acţiunilor |
|  | **7805** | Acţiuni ordinare aflate în circulaţie – aporturi nebăneşti (emisie iniţială) |
|  | **7811** | Acţiuni preferenţiale spre plasare |
|  | **7812** | Acţiuni preferenţiale neplasate |
|  | **7814** | Acţiuni preferenţiale aflate în circulaţie – mijloace băneşti în contul achitării acţiunilor |
|  | **7815** | Acţiuni preferenţiale aflate în circulaţie – aporturi nebăneşti (emisie iniţială) |
|  | **7816** | Acţiuni de tezaur |
|  |  | Conturile **7801, 7811** sînt destinate pentru evidenta acţiunilor ordinare şi preferenţiale care sînt destinate plasării pe piaţa primară. |
|  |  | La intrare în conturi se înregistrează acţiunile destinate plasării pe piaţa primară. |
|  |  | La ieşire din conturi se înregistrează anularea acţiunilor destinate plasării pe piaţa primară după înregistrarea sau neînregistrarea emisiunii de către organele competente. |
|  |  | Conturile **7802, 7812** sînt destinate pentru evidenţa acţiunilor ordinare şi preferenţiale care sînt destinate pentru a fi plasate pe piaţa primară dar pe perioada plasării încă nu au fost subscrise. |
|  |  | La intrare în conturi se înregistrează acţiunile nesubscrise destinate plasării. |
|  |  | La ieşire din conturi se înregistrează subscrierea acţiunilor destinate plasării sau anularea acţiunilor neplasate destinate spre plasare după neînregistrarea emisiunii de către organele competente. |
|  |  | Conturile **7804, 7814** sînt destinate pentru evidenţa numărului acţiunilor ordinare şi preferenţiale aflate în circulaţie şi reprezintă numărul acţiunilor achitate cu mijloace băneşti depuse în contul achitării acţiunilor plasate. |
|  |  | La intrare în conturi se înregistrează numărul acţiunilor plasate. |
|  |  | La ieşire din conturi se înregistrează numărul acţiunilor anulate conform legislaţiei în vigoare. |
|  |  | Conturile **7805, 7815** sunt destinate pentru evidenţa numărului acţiunilor ordinare şi preferenţiale aflate în circulaţie şi achitate prin aporturi nebăneşti depuse în contul achitării acţiunilor plasate / subscrise. |
|  |  | La intrare în conturi se înregistrează numărul acţiunilor plasate. |
|  |  | La ieşire din conturi se înregistrează numărul acţiunilor anulate conform legislaţiei în vigoare. |
|  |  | Contul **7816** este destinat pentru evidenţa numărului acţiunilor de tezaur. |
|  |  | La intrare în conturi se înregistrează numărul acţiunilor de tezaur. |
|  |  | La ieşire din conturi se înregistrează numărul acţiunilor de tezaur anulate şi înstrăinate conform legislaţiei. |

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.36 din 15.02.2024, în vigoare 22.03.2024]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.303 din 13.12.2018, în vigoare 01.01.2019]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.307 din 07.12.2017, în vigoare 01.01.2018]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.248 din 22.09.2016, în vigoare 01.01.2017]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.191 din 25.09.2014, în vigoare 01.01.2015]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.166 din 12.07.2012, în vigoare 01.11.2012]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.193 din 30.09.2010, în vigoare 01.01.2012]*

*[Capitolul I modificat prin Hot.BNM nr.216 din 29.09.2011, în vigoare 11.12.2011]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.193 din 30.09.2010, în vigoare 01.01.2011]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.244 din 11.12.2008, în vigoare 25.03.2009]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.150 din 31.07.2008, în vigoare 16.09.2008]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.225 din 30.08.2007, în vigoare 30.11.2007]*

*[Capitolul III completat prin Hot.BNM nr.208 din 15.08.2007, în vigoare 24.08.2007]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.285 din 26.10.2006, în vigoare 01.01.2007]*

*[Capitolul III în redacţia Hot.BNM nr.21 din 26.01.06, în vigoare 01.04.06]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.358 din 01.12.05, în vigoare 01.01.06]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.190 din 23.06.05, în vigoare 01.10.05]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.15 din 13.01.05, în vigoare 01.03.05]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.190 din 29.07.2004]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.258 din 04.10.2001]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.137 din 07.06.2001]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.167 din 08.07.99]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.181 din 02.07.98]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.167 din 25.12.97]*

*[Capitolul III modificat prin Hot.BNM nr.107 din 24.11.97]*

**Capitolul IV**

**DISPOZIŢII FINALE**

1. Băncile, de sine stătător, elaborează procedurile interne de reflectare în evidenţa contabilă a băncii a operaţiunilor economico-financiare, în conformitate cu prevederile Planului de conturi şi a legislaţiei în vigoare.

*[Capitolul IV modificat prin Hot.BNM nr.150 din 31.07.2008, în vigoare 16.09.2008]*

*[Capitolul IV în redacţia Hot.BNM nr.21 din 26.01.06, în vigoare 01.04.2006*