

1202

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 15 października 2008 r.

w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków

Na podstawie art. 83 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155, z 2005 r. Nr 10, poz. 66, Nr 184, poz. 1539 i Nr 267, poz. 2252, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 208, poz. 1540 oraz z 2008 r. Nr 63, poz. 393, Nr 144, poz. 900 i Nr 171, poz. 1056.

§ 1. Ustala się wzorcowy plan kont dla banków, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2009 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2009 r.³⁾

Minister Finansów: w z. *E. Suchocka-Roguska*

³⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 152, poz. 1727), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia stosownie do art. 80 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 49, poz. 328).

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 15 października 2008 r. (poz. 1202)

WZORCOWY PLAN KONT DLA BANKÓW

ZESPÓŁ 0		03	Rzeczowe aktywa trwałe
Aktywa trwałe		030	Nieruchomości
01	Dotacje	031	Pozostałe środki trwałe
010	Dotacje	032	Środki trwałe w budowie
02	Udziały i akcje w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udziały mniejszościowe	038	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości
		039	Umorzenia
		04	Wartości niematerialne i prawne
020	Udziały i akcje w podmiotach finansowych zależnych	040	Wartości niematerialne i prawne
021	Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych zależnych	048	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości
		049	Umorzenia
022	Udziały i akcje w podmiotach finansowych współzależnych	05	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne objęte umowami leasingu, najmu i dzierżawy
023	Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych współzależnych	050	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne przyjęte na podstawie umów leasingu finansowego
024	Udziały i akcje w podmiotach finansowych stowarzyszonych	051	Należności z tytułu oddanych w leasing finansowy rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
025	Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych stowarzyszonych	052	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne oddane w leasing operacyjny
026	Udziały mniejszościowe w podmiotach finansowych		
027	Udziały mniejszościowe w podmiotach niefinansowych		
028	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości		

053	Rzeczowy majątek trwały oddany w najem lub w dzierżawę	114	Inne operacje z bankiem centralnym
058	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	1140	należności
059	Umorzenia	1141	zobowiązania
06	Pozostałe aktywa trwałe	119	Odsetki od operacji z bankiem centralnym
060	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	1190	należności
09	Aktywa trwałe do zbycia	1191	zobowiązania
090	Nieruchomości	12	Należności normalne od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
091	Pozostałe środki trwałe	120	Rachunki bieżące
092	Środki trwałe w budowie	1200	konto bieżące nostro
098	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	1201	konto bieżące loro
ZESPÓŁ 1		122	Lokaty
Operacje z udziałem środków pieniężnych i operacje z podmiotami finansowymi		123	Kredyty i pożyczki
10	Kasa	1230	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
100	Gotówka (banknoty oraz monety)	124	Skupione wierzytelności
101	Czeki podróżnicze	1240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
102	Złoto niemonetarne i inne metale szlachetne	125	Zrealizowane gwarancje
103	Znaki wartościowe	127	Inne należności
104	Czeki podróżnicze własnej emisji	128	Rezerwy celowe
105	Czeki bankierskie	129	Odsetki
11	Należności i zobowiązania wobec banku centralnego	1290	należności
110	Operacje bieżące z bankiem centralnym	1291	zobowiązania
1100	konto bieżące nostro	13	Należności pod obserwacją od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
1101	konto bieżące loro	132	Lokaty
111	Operacje terminowe z bankiem centralnym	133	Kredyty i pożyczki
1110	lokaty	1330	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1111	depozyty	134	Skupione wierzytelności
112	Aukcyjny obrót papierami wartościowymi	1340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1120	lokaty	135	Zrealizowane gwarancje
1121	pożyczki	137	Inne należności
113	Operacje refinansowe	138	Rezerwy celowe
1130	redyskonto weksli	139	Odsetki
1131	kredyt lombardowy	14	Należności poniżej standardu od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
1132	kredyt refinansowy na realizację programu naprawczego	142	Lokaty
1133	kredyt refinansowy na inwestycje centralne	143	Kredyty i pożyczki
1134	kredyt na odsetki skapitalizowane od kredytów na inwestycje centralne	1430	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1135	kredyt refinansowy na uzupełnienie zasobów pieniężnych	144	Skupione wierzytelności
1136	inne kredyty refinansowe	1440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1139	kredyty niespłacone w terminie	145	Zrealizowane gwarancje
		147	Inne należności
		148	Rezerwy celowe
		149	Odsetki

15	Należności wątpliwe od podmiotów finansowych i rezerwy celowe	204	Skupione wierzytelności
152	Lokaty	2040	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
153	Kredyty i pożyczki	205	Zrealizowane gwarancje
1530	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	207	Inne należności
154	Skupione wierzytelności	208	Rezerwy celowe
1540	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	209	Odsetki
155	Zrealizowane gwarancje	21	Należności pod obserwacją od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
157	Inne należności	210	Kredyty
158	Rezerwy celowe	2100	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
159	Odsetki	214	Skupione wierzytelności
16	Należności stracone od podmiotów finansowych i rezerwy celowe	2140	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
162	Lokaty	215	Zrealizowane gwarancje
163	Kredyty i pożyczki	217	Inne należności
1630	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	218	Rezerwy celowe
164	Skupione wierzytelności	219	Odsetki
1640	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	22	Należności poniżej standardu od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
165	Zrealizowane gwarancje	220	Kredyty
167	Inne należności	2200	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
168	Rezerwy celowe	224	Skupione wierzytelności
169	Odsetki	2240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
17	Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów finansowych i rezerwy celowe	225	Zrealizowane gwarancje
170	Rachunki bieżące	227	Inne należności
171	Depozyty terminowe i zablokowane	228	Rezerwy celowe
173	Kredyty i pożyczki	229	Odsetki
175	Należności i zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	23	Należności wątpliwe od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
177	Inne zobowiązania	230	Kredyty
178	Rezerwy celowe	2300	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
179	Odsetki	234	Skupione wierzytelności
1790	należności	2340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1791	zobowiązania		
19	Inne operacje z podmiotami finansowymi	235	Zrealizowane gwarancje
190	Należności	237	Inne należności
191	Zobowiązania	238	Rezerwy celowe
		239	Odsetki
	ZESPÓŁ 2	24	Należności stracone od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
	Operacje z podmiotami niefinansowymi		
20	Należności normalne od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe	240	Kredyty
		2400	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
200	Kredyty	244	Skupione wierzytelności
2000	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	2440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia

245	Zrealizowane gwarancje	315	Zrealizowane gwarancje
247	Inne należności	317	Inne należności
248	Rezerwy celowe	318	Rezerwy celowe
249	Odsetki	319	Odsetki
27	Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe	32	Należności poniżej standardu od instytucji samorządowych i rezerwy celowe
270	Rachunki bieżące	320	Kredyty
271	Depozyty terminowe i zablokowane	3200	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
272	Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia — bieżące i terminowe	324	Skupione wierzytelności
273	Kredyty i pożyczki	3240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
274	Rachunki oszczędnościowe — bieżące i terminowe	325	Zrealizowane gwarancje
275	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	327	Inne należności
276	Bony oszczędnościowe	328	Rezerwy celowe
277	Inne zobowiązania	329	Odsetki
278	Rezerwy celowe	33	Należności wątpliwe od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
279	Odsetki	330	Kredyty
2790	należności	3300	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
2791	zobowiązania	334	Skupione wierzytelności
29	Inne operacje z podmiotami niefinansowymi	3340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
290	Należności	335	Zrealizowane gwarancje
291	Zobowiązania	337	Inne należności
ZESPÓŁ 3		338	Rezerwy celowe
Operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi		339	Odsetki
30	Należności normalne od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe	34	Należności stracone od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
300	Kredyty	340	Kredyty
3000	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	3400	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
304	Skupione wierzytelności	344	Skupione wierzytelności
3040	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	3440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
305	Zrealizowane gwarancje	345	Zrealizowane gwarancje
307	Inne należności	347	Inne należności
308	Rezerwy celowe	348	Rezerwy celowe
309	Odsetki	349	Odsetki
31	Należności pod obserwacją od instytucji samorządowych i rezerwy celowe	37	Zobowiązania i pozostałe należności od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
310	Kredyty	370	Rachunki bieżące
3100	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	371	Depozyty terminowe i zablokowane
314	Skupione wierzytelności	372	Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia — bieżące i terminowe
3140	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	373	Kredyty i pożyczki

375	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	430	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału
377	Inne zobowiązania	4300	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
378	Rezerwy celowe		
379	Odsetki	4301	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
3790	należności		
3791	zobowiązania		
39	Inne operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi	431	Inne papiery wartościowe
390	Należności	438	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości
391	Zobowiązania	439	Odsetki
ZESPÓŁ 4		46	Emisja własnych papierów wartościowych
Papiery wartościowe		460	Papiery wartościowe
40	Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4601	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
400	Kupno papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4602	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
401	Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	461	Listy zastawne
409	Odsetki	4611	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
4090	należności	4612	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
4091	zobowiązania		
41	Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	462	Skupione listy zastawne
410	Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału	469	Odsetki
411	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału	ZESPÓŁ 5	
4110	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia	50	Operacje różne
4111	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia	500	Rozrachunki międzybankowe
412	Inne papiery wartościowe	501	Skupione czeki
419	Odsetki	5010	Rozrachunki międzybankowe
42	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	5011	należności z tytułu rozrachunków międzybankowych
420	Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału	51	zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych
421	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału	510	Rozrachunki międzyoddziałowe
4210	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia	511	Rozrachunki centrali z oddziałami
4211	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia	52	Rozrachunki pomiędzy oddziałami
422	Inne papiery wartościowe	520	Rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi
429	Odsetki	521	Rozliczenia z bankami pośredniczącymi w obrocie
43	Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	521	Rozliczenia z biurami maklerskimi
		522	Rozliczenia z emitentami papierów wartościowych
		523	Rozliczenie sprzedaży papierów wartościowych
		524	Rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi

525	Rozliczenia z tytułu zakupu opcji	582	Rezerwy na przyszłe zobowiązania
526	Rozliczenia z tytułu sprzedaży opcji	583	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe
527	Aktywa i zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	584	Rezerwa na ryzyko ogólne
53	Koszty i przychody rozliczane w czasie	585	Rezerwa na zabezpieczenie listów zastawnych
530	Koszty zapłacone z góry	59	Konta techniczne
531	Przychody pobierane z góry	590	Pozycje wymiany
532	Koszty do zapłacenia	599	Równowartość pozycji wymiany
533	Przychody do otrzymania		
534	Ujemna wartość firmy		ZESPÓŁ 6
536	Premie związane z emisją własnych papierów wartościowych		Fundusze własne
537	Rozliczenie różnic z tytułu transakcji swap	60	Fundusze własne podstawowe
54	Przychody zastrzeżone	600	Kapitał podstawowy
540	Odsetki zastrzeżone	601	Należne wpłaty na kapitał podstawowy
541	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	602	Akcje własne
542	Inne przychody zastrzeżone	603	Kapitał zapasowy
55	Wierzyciele i dłużnicy różni i rezerwy celowe	604	Kapitał rezerwowy
550	Dłużnicy różni	605	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
551	Wierzyciele różni	606	Wynik z lat ubiegłych
552	Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polską	607	Pozostałe fundusze
553	Rozliczenia publicznoprawne	61	Fundusze własne uzupełniające
554	Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	611	Fundusz z aktualizacji wyceny
555	Rozliczenia z tytułu dopłat na rzecz spółek z ograniczoną odpowiedzialnością	6110	odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych
556	Rozliczenia z funduszami powołanymi w ramach struktury banku	6111	odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów trwałych
558	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wartość	6112	odpisy aktualizujące wartość wartości niematerialnych i prawnych
559	Odsetki	6113	odpisy aktualizujące z tytułu różnic kursowych
5590	należności	6114	odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
5591	zobowiązania		
56	Rozliczenia z tytułu przewłaszczeń	612	Inne fundusze
560	Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	613	Zobowiązania podporządkowane
57	Zapasy	65	Wynik finansowy
570	Zapasy związane z działalnością uboczną banku	650	Wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia
571	Zapasy do zbycia przejęte za wiarytelności	652	Podatek dochodowy
578	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	653	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego
58	Aktywa i rezerwy z tytułu podatku dochodowego oraz inne rezerwy		ZESPÓŁ 7
580	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		Koszty i straty
581	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	70	Koszty operacji z podmiotami finansowymi
		700	Odsetki
		702	Prowizje
		707	Inne koszty

71	Koszty operacji z podmiotami niefinansowymi	766	Odpisy z tytułu rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe
710	Odsetki	767	Odpis z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne
712	Prowizje	768	Odpisy na fundusze
717	Inne koszty	769	Odpisy z tytułu rezerw na zabezpie- czenie listów zastawnych
72	Koszty operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi	77	Pozostałe koszty operacyjne
720	Odsetki	770	Koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niemate- rialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia
722	Prowizje	771	Odpisy z tytułu trwałej utraty warto- ści rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i praw- nych
727	Inne koszty	772	Odpisy z tytułu trwałej utraty warto- ści rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i praw- nych objętych umowami leasingu fi- nansowego, najmu i dzierżawy
73	Koszty operacji papierami war- tościowymi	773	Koszty spisania należności przedaw- nionych, umorzonych i nieściągal- nych
730	Odsetki od operacji papierami warto- ściowymi z przyrzeczeniem odkupu	774	Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien
731	Koszty operacji papierami warto- ściowymi przeznaczonymi do obrotu	775	Koszty z tytułu przekazania darowizn
732	Koszty operacji papierami warto- ściowymi dostępnymi do sprzedaży	776	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania
733	Koszty operacji papierami warto- ściowymi utrzymywanymi do termi- nu zapadalności	777	Inne koszty operacyjne
734	Koszty z tytułu emisji papierów war- tościowych	780	Straty nadzwyczajne
737	Inne koszty		Straty nadzwyczajne
74	Inne koszty z operacji finanso- wych		ZESPÓŁ 8
741	Koszty z operacji wymiany		Przychody i zyski
742	Koszty z operacji spekulacyjnymi in- strumentami pochodnymi	80	Przychody z operacji z pod- miotami finansowymi
745	Koszty z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych	800	Odsetki
746	Koszty z tytułu gwarancyjnych zob- owiązań pozabilansowych	802	Prowizje
747	Pozostałe koszty	807	Inne przychody
75	Koszty działania banku i amor- tyzacja	81	Przychody z operacji z pod- miotami niefinansowymi
750	Koszty osobowe	810	Odsetki
751	Koszty rzeczowe	812	Prowizje
752	Podatki i opłaty	817	Inne przychody
753	Koszty ponoszone na rzecz Banko- wego Funduszu Gwarancyjnego	82	Przychody z operacji z instytu- cjami rządowymi i samorządo- wymi
754	Koszty uboczne	820	Odsetki
755	Odpisy amortyzacyjne	822	Prowizje
757	Inne koszty	827	Inne przychody
76	Odpisy na rezerwy	83	Przychody z operacji papierami wartościowymi
760	Odpisy z tytułu rezerw celowych na należności	830	Odsetki od operacji papierami warto- ściowymi z przyrzeczeniem odkupu
761	Odpisy z tytułu trwałej utraty warto- ści papierów wartościowych		
762	Odpisy z tytułu trwałej utraty warto- ści akcji i udziałów w jednostkach za- leżnych, współzależnych, stowarzy- szonych i udziałów mniejszościo- wych		

831	Przychody z operacji papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu	873	Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych
832	Przychody z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	874	Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien
833	Przychody z operacji papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności	875	Przychody z tytułu otrzymanych darowizn
834	Przychody z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	876	Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania
837	Inne przychody	877	Inne przychody operacyjne
84	Inne przychody z operacji finansowych	88	Zyski nadzwyczajne
841	Przychody z operacji wymiany	880	Zyski nadzwyczajne
842	Przychody z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi		ZESPÓŁ 9
845	Przychody z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych	90	Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane
846	Przychody z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	900	Zobowiązania o charakterze finansowym — udzielone
847	Pozostałe przychody	901	Linie kredytowe
85	Przychody uboczne	902	Otwarte akredytywy importowe
854	Przychody ze sprzedaży towarów i usług	903	Akceptowane straty
857	Inne przychody uboczne	91	Inne zobowiązania udzielone
86	Przychody z tytułu rozwiązania rezerw oraz wzrostu wartości papierów wartościowych i udziałów	910	Zobowiązania o charakterze finansowym — otrzymane
860	Rozwiązanie rezerw celowych na należności	911	Linie kredytowe
861	Przychody z tytułu wzrostu wartości papierów wartościowych	912	Linie kredytowe NBP
862	Przychody z tytułu wzrostu wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	92	Inne zobowiązania otrzymane
866	Rozwiązanie rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe	93	Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym — udzielone
867	Rozwiązanie rezerw na ryzyko ogólne	920	Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym — otrzymane
869	Rozwiązanie rezerw na zabezpieczenie listów zastawnych	921	Potwierdzone akredytywy eksportowe
87	Pozostałe przychody operacyjne	922	Akceptowane straty
870	Przychody z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	923	Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów
871	Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	93	Inne zobowiązania udzielone
872	Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu, najmu i dzierżawy	94	Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym — otrzymane
		930	Potwierdzone akredytywy eksportowe
		931	Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów
		932	Otrzymane regwarancje
		933	Inne zobowiązania otrzymane
		94	Zobowiązania z tytułu operacji wymiany
		940	Bieżące operacje walutowe
		941	Terminowe operacje walutowe
		943	Różnice kursowe z tytułu terminowych operacji walutowych
		95	Zobowiązania z tytułu obrotu papierami wartościowymi
		950	Papiery wartościowe do otrzymania
		951	Papiery wartościowe do wydania
		952	Przejęcie emisji

96	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi — operacje zabezpieczające	9721	zakup opcji sprzedaży
		973	Opcje sprzedaży
960	Sprzedane terminowe instrumenty pochodne	9730	sprzedaż opcji zakupu
		9731	sprzedaż opcji sprzedaży
961	Nabyte terminowe instrumenty pochodne	98	Inne zobowiązania
		980	Zobowiązania z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umów leasingu operacyjnego
962	Opcje zakupu		
9620	zakup opcji zakupu		
9621	zakup opcji sprzedaży		
963	Opcje sprzedaży	981	Papiery wartościowe wydane stanowiące gwarancje
9630	sprzedaż opcji zakupu		
9631	sprzedaż opcji sprzedaży	982	Papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje
97	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi — operacje spekulacyjne	983	Inne aktywa stanowiące zabezpieczenie
		984	Inne zabezpieczenia otrzymane
970	Sprzedane terminowe instrumenty pochodne	99	Konta techniczne
		990	Pozycje wymiany (konta walutowe)
971	Nabyte terminowe instrumenty pochodne	991	Pozabilansowe różnice z wymiany
972	Opcje zakupu	999	Równowartość pozycji wymiany (konta złotowe)
9720	zakup opcji zakupu		