

Warszawa, dnia 20 maja 2019 r.

Poz. 946

**OBWIESZCZENIE
MINISTRA FINANSÓW**

z dnia 23 kwietnia 2019 r.

w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków

1. Na podstawie art. 16 ust. 3 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1523 oraz z 2018 r. poz. 2243) ogłasza się w załączniku do niniejszego obwieszczenia jednolity tekst rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1082), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 5 lipca 2017 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1375);
- 2) rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 19 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. z 2018 r. poz. 49).

2. Podany w załączniku do niniejszego obwieszczenia tekst jednolity rozporządzenia nie obejmuje:

- 1) § 2 i § 3 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 5 lipca 2017 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1375), które stanowią:

„§ 2. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.”;

- 2) § 2 i § 3 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 19 grudnia 2017 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. z 2018 r. poz. 49), które stanowią:

„§ 2. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2018 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.”.

Minister Finansów: *T. Czerwińska*

Załącznik do obwieszczenia Ministra Finansów
z dnia 23 kwietnia 2019 r. (poz. 946)

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 11 sierpnia 2011 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 2019 r. poz. 351) zarządza się, co następuje:

§ 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 2012 r.

§ 3. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1202).

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia²⁾.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

²⁾ Rozporządzenie zostało ogłoszone w dniu 31 sierpnia 2011 r.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 11 sierpnia 2011 r.³⁾

WZORCOWY PLAN KONT DLA BANKÓW

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

³⁾ Ze zmianami wprowadzonymi przez § 1 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 5 lipca 2017 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1375), które weszło w życie z dniem 29 lipca 2017 r., oraz § 1 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 19 grudnia 2017 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. z 2018 r. poz. 49), które weszło w życie z dniem 24 stycznia 2018 r.

	052	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne oddane w leasing operacyjny
	053	Rzeczowy majątek trwały oddany w najem lub w dzierżawę
	058	Odpisy z tytułu utraty wartości
	059	Umorzenia
06		Pozostałe aktywa trwałe
	060	Nakłady na wartości niematerialne i prawne
	068	Odpisy z tytułu utraty wartości
09		Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży
	090	Nieruchomości
	091	Pozostałe środki trwałe
	092	Środki trwałe w budowie
	094	Wartości niematerialne i prawne
	095	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży
	096	Pozostałe aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży
	098	Odpisy z tytułu utraty wartości

ZESPÓŁ 1

Operacje z udziałem środków pieniężnych i operacje z podmiotami finansowymi

10		Kasa
	100	Gotówka (banknoty oraz monety)
	101	Czeki podróżnicze
	102	Złoto niemonetarne i inne metale szlachetne
	103	Znaki wartościowe
	104	Czeki podróżnicze własnej emisji
	105	Czeki bankierskie
11		Należności i zobowiązania wobec banku centralnego
	110	Operacje bieżące z bankiem centralnym
		1100 konto bieżące nostro
		1101 konto bieżące loro
	111	Operacje terminowe z bankiem centralnym
		1110 lokaty
		1111 depozyty
	112	Aukcyjny obrót papierami wartościowymi
		1120 lokaty
		1121 pożyczki
	113	Operacje refinansowe
		1130 redyskonto weksli
		1131 kredyt lombardowy

	1132	kredyt refinansowy na realizację programu naprawczego
	1133	kredyt refinansowy na inwestycje centralne
	1134	kredyt na odsetki skapitalizowane od kredytów na inwestycje centralne
	1135	kredyt refinansowy na uzupełnienie zasobów pieniężnych
	1136	inne kredyty refinansowe
	1139	kredyty niespłacone w terminie
114		Inne operacje z bankiem centralnym
	1140	należności
	1141	zobowiązania
119		Odsetki od operacji z bankiem centralnym
	1190	należności
	1191	zobowiązania
12		Należności normalne od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych bez utraty wartości, bez istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 1*), i odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe
	120	Rachunki bieżące
	1200	konto bieżące nostro
	1201	konto bieżące loro
122		Lokaty
123		Kredyty i pożyczki
	1230	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
124		Skupione wierzytelności
	1240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
125		Zrealizowane gwarancje
127		Inne należności
128		Rezerwy celowe/odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)
129		Odsetki
	1290	należności
	1291	zobowiązania
13		Należności pod obserwacją od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 2**), i odpisy na oczekiwane straty kredytowe
	132	Lokaty
	133	Kredyty i pożyczki
	1330	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia

	134		Skupione wierzytelności
		1340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	135		Zrealizowane gwarancje
	137		Inne należności
	138		Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)
	139		Odsetki
14			Należności poniżej standardu od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3***) i odpisy na oczekiwane straty kredytowe
	142		Lokaty
	143		Kredyty i pożyczki
		1430	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	144		Skupione wierzytelności
		1440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	145		Zrealizowane gwarancje
	147		Inne należności
	148		Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)
	149		Odsetki
15			Należności wątpliwe od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
	152		Lokaty
	153		Kredyty i pożyczki
		1530	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	154		Skupione wierzytelności
		1540	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	155		Zrealizowane gwarancje
	157		Inne należności
	158		Rezerwy celowe
	159		Odsetki
16			Należności stracone od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
	162		Lokaty
	163		Kredyty i pożyczki
		1630	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	164		Skupione wierzytelności
		1640	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	165		Zrealizowane gwarancje
	167		Inne należności
	168		Rezerwy celowe
	169		Odsetki

17		Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
	170	Rachunki bieżące
	171	Depozyty terminowe i zablokowane
	172	Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia bieżące i terminowe
	173	Kredyty i pożyczki
	175	Należności i zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	177	Zobowiązania podporządkowane i inne zobowiązania
		1770 zobowiązania podporządkowane
		1771 inne zobowiązania
	178	Rezerwy celowe
	179	Odsetki
		1790 należności
		1791 zobowiązania
18		Należności i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, od podmiotów finansowych
	180	Rachunki bieżące
	181	Lokaty
	182	Depozyty terminowe i zablokowane
	183	Kredyty i pożyczki udzielone i otrzymane
		1830 kredyty i pożyczki udzielone
		1831 kredyty i pożyczki otrzymane
	184	Rozliczenia z tytułu krótkiej sprzedaży
	185	Skupione wierzytelności
	186	Zrealizowane gwarancje
	187	Inne należności i zobowiązania
		1870 inne należności
		1871 inne zobowiązania
	188	Odsetki
		1880 należności
		1881 zobowiązania
19		Inne operacje z podmiotami finansowymi
	190	Należności
	191	Zobowiązania

ZESPÓŁ 2**Operacje z podmiotami niefinansowymi**

20		Należności normalne od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych bez utraty wartości, bez istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 1*), i odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe
	200	Kredyty
		2000 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	204	Skupione wierzytelności
		2040 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	205	Zrealizowane gwarancje
	207	Inne należności
	208	Rezerwy celowe/odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)
	209	Odsetki
21		Należności pod obserwacją od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 2**), i odpisy na oczekiwane straty kredytowe
	210	Kredyty
		2100 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	214	Skupione wierzytelności
		2140 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	215	Zrealizowane gwarancje
	217	Inne należności
	218	Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)
	219	Odsetki
22		Należności poniżej standardu od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3***) i odpisy na oczekiwane straty kredytowe
	220	Kredyty
		2200 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	224	Skupione wierzytelności
		2240 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	225	Zrealizowane gwarancje
	227	Inne należności
	228	Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)
	229	Odsetki

23		Należności wątpliwe od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
	230	Kredyty
		2300 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	234	Skupione wierzytelności
		2340 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	235	Zrealizowane gwarancje
	237	Inne należności
	238	Rezerwy celowe
	239	Odsetki
24		Należności stracone od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
	240	Kredyty
		2400 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	244	Skupione wierzytelności
		2440 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
	245	Zrealizowane gwarancje
	247	Inne należności
	248	Rezerwy celowe
	249	Odsetki
27		Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
	270	Rachunki bieżące
	271	Depozyty terminowe i zablokowane
	272	Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia – bieżące i terminowe
	273	Kredyty i pożyczki
	274	Rachunki oszczędnościowe – bieżące i terminowe
	275	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	276	Bony oszczędnościowe
	277	Zobowiązania podporządkowane i inne zobowiązania
		2770 zobowiązania podporządkowane
		2771 inne zobowiązania
	278	Rezerwy celowe
	279	Odsetki
		2790 należności
		2791 zobowiązania
28		Należności i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, od podmiotów niefinansowych

280	Rachunki bieżące
281	Lokaty
282	Depozyty terminowe i zablokowane
283	Kredyty i pożyczki udzielone i otrzymane
	2830 kredyty i pożyczki udzielone
	2831 kredyty i pożyczki otrzymane
284	Rozliczenia z tytułu krótkiej sprzedaży
285	Skupione wierzytelności
286	Zrealizowane gwarancje
287	Inne należności i zobowiązania
	2870 inne należności
	2871 inne zobowiązania
288	Odsetki
	2880 należności
	2881 zobowiązania
29	Inne operacje z podmiotami niefinansowymi
290	Należności
291	Zobowiązania

ZESPÓŁ 3

Operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi

30	Należności normalne od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych bez utraty wartości, bez istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 1*), i odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe
300	Kredyty
	3000 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
304	Skupione wierzytelności
	3040 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
305	Zrealizowane gwarancje
307	Inne należności
308	Rezerwy celowe/odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)
309	Odsetki
31	Należności pod obserwacją od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 2**), i odpisy na oczekiwane straty kredytowe
310	Kredyty

	3100	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
314		Skupione wierzytelności
	3140	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
315		Zrealizowane gwarancje
317		Inne należności
318		Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)
319		Odsetki
32		Należności poniżej standardu od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3***) i odpisy na oczekiwane straty kredytowe
	320	Kredyty
	3200	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
324		Skupione wierzytelności
	3240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
325		Zrealizowane gwarancje
327		Inne należności
328		Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)
	329	Odsetki
33		Należności wątpliwe od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
	330	Kredyty
	3300	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
334		Skupione wierzytelności
	3340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
335		Zrealizowane gwarancje
337		Inne należności
338		Rezerwy celowe
	339	Odsetki
34		Należności stracone od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
	340	Kredyty
	3400	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
344		Skupione wierzytelności
	3440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
345		Zrealizowane gwarancje
347		Inne należności
348		Rezerwy celowe

	349	Odsetki
37		Zobowiązania i pozostałe należności od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
	370	Rachunki bieżące
	371	Depozyty terminowe i zablokowane
	372	Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia – bieżące i terminowe
	373	Kredyty i pożyczki
	375	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
	377	Zobowiązania podporządkowane i inne zobowiązania
	3770	zobowiązania podporządkowane
	3771	inne zobowiązania
	378	Rezerwy celowe
	379	Odsetki
	3790	należności
	3791	zobowiązania
38		Należności i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, od instytucji rządowych i samorządowych
	380	Rachunki bieżące
	381	Lokaty
	382	Depozyty terminowe i zablokowane
	383	Kredyty i pożyczki udzielone i otrzymane
	3830	kredyty i pożyczki udzielone
	3831	kredyty i pożyczki otrzymane
	384	Rozliczenia z tytułu krótkiej sprzedaży
	385	Skupione wierzytelności
	386	Zrealizowane gwarancje
	387	Inne należności i zobowiązania
	3870	inne należności
	3871	inne zobowiązania
	388	Odsetki
	3880	należności
	3881	zobowiązania
39		Inne operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi
	390	Należności
	391	Zobowiązania

ZESPÓŁ 4**Papiery wartościowe**

40		Transakcje z zobowiązaniem do odkupu
	400	Kupno papierów wartościowych z otrzymanym zobowiązaniem do odkupu
	401	Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym zobowiązaniem do odkupu
	409	Odsetki
	4090	należności
	4091	zobowiązania
41		Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu
	410	Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału przeznaczone do obrotu
	411	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału przeznaczone do obrotu
	4110	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
	4111	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
	412	Inne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu
	413	Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy przedstawiające prawo do kapitału
	414	Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy nieprzedstawiające prawa do kapitału
	4140	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
	4141	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
	415	Inne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
	419	Odsetki
42		Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży/papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
	420	Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału
	421	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału
	4210	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
	4211	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia

	422	Inne papiery wartościowe
	428	Odpisy z tytułu utraty wartości
	4281	odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)
	4282	odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)
	4283	odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)
	429	Odsetki
43		Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności/papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
	430	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału
	4300	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
	4301	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
	431	Inne papiery wartościowe
	438	Odpisy z tytułu utraty wartości
	4381	odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)
	4382	odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)
	4383	odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)
	439	Odsetki
46		Emisja własnych papierów wartościowych
	460	Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu
	4601	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
	4602	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
	461	Papiery wartościowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do przeznaczonych do obrotu
	4611	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
	4612	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
	462	Listy zastawne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu
	4621	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
	4622	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży

463	Listy zastawne, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do przeznaczonych do obrotu
4631	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
4632	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
464	Skupione listy zastawne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu
4641	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
4642	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
465	Skupione listy zastawne, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do przeznaczonych do obrotu
4651	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
4652	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
469	Odsetki
	ZESPÓŁ 5
	Operacje różne
50	Rozrachunki międzybankowe
500	Skupione czeki
501	Rozrachunki międzybankowe
5010	należności z tytułu rozrachunków międzybankowych
5011	zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych
51	Rozrachunki międzyoddziałowe
510	Rozrachunki centrali z oddziałami
511	Rozrachunki pomiędzy oddziałami
512	Rozrachunki z biurami maklerskimi
52	Rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi
520	Rozliczenia z bankami pośredniczącymi w obrocie
522	Rozliczenia z emitentami papierów wartościowych
523	Rozliczenia sprzedaży papierów wartościowych
524	Rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi
525	Rozliczenia z tytułu zakupu opcji
526	Rozliczenia z tytułu sprzedaży opcji
527	Aktywa i zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych

53		Koszty i przychody rozliczane w czasie
	530	Koszty zapłacone z góry
	531	Przychody pobierane z góry
	532	Koszty do zapłacenia
	533	Przychody do otrzymania
	534	Ujemna wartość firmy
	536	Premie związane z emisją własnych papierów wartościowych
	537	Rozliczenia różnic z tytułu transakcji swap
54		(skreślona)
55		Wierzyciele i dłużnicy różni, rezerwy celowe, odpisy aktualizujące wartość
	550	Dłużnicy różni
	551	Wierzyciele różni
	552	Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska
	553	Rozliczenia publicznoprawne
	554	Rozliczenia z tytułu kart płatniczych
	555	Rozliczenia z tytułu dopłat na rzecz spółek z ograniczoną odpowiedzialnością
	556	Rozliczenia z funduszami powołanymi w ramach struktury banku
	558	Odpisy aktualizujące wartość
	559	Odsetki
		5590 należności
		5591 zobowiązania
56		Rozliczenia z tytułu przewłaszczeń
	560	Rozliczenia z tytułu aktywów przejętych za długi
57		Zapasy
	570	Zapasy związane z działalnością uboczną banku
	571	Zapasy do zbycia przejęte za długi
	578	Odpisy z tytułu utraty wartości
58		Aktywa i rezerwy z tytułu podatku dochodowego oraz inne rezerwy
	580	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	581	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	582	Rezerwy na przyszłe zobowiązania
	583	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe
	584	Rezerwa na ryzyko ogólne
	585	Rezerwa na zabezpieczenie listów zastawnych
59		Konta techniczne
	590	Pozycje wymiany
	599	Równowartość pozycji wymiany

ZESPÓŁ 6**Fundusze własne**

60		Fundusze własne podstawowe
	600	Kapitał (fundusz) podstawowy
	601	Należne wpłaty na kapitał podstawowy
	602	Akcje własne
	603	Kapitał (fundusz) zapasowy
	604	Kapitał (fundusz) rezerwowy
	605	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
	606	Wynik z lat ubiegłych
	607	Pozostałe fundusze
61		Fundusze własne uzupełniające
	611	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny/inne całkowite dochody
		6110 rzeczowych aktywów trwałych
		6111 aktywów finansowych
		6112 wartości niematerialnych i prawnych
		6113 z tytułu różnic kursowych
		6114 aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
		6115 efektywnej części zabezpieczenia przepływów pieniężnych
		6116 efektywnej części zabezpieczenia inwestycji w podmiotach zagranicznych
	612	Inne fundusze
65		Wynik finansowy
	650	Wynik finansowy w trakcie zatwierdzania
	652	Podatek dochodowy
	653	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego

ZESPÓŁ 7**Koszty i straty**

70		Koszty operacji z podmiotami finansowymi
	700	Odsetki
	702	Prowizje
	707	Inne koszty
71		Koszty operacji z podmiotami niefinansowymi
	710	Odsetki
	712	Prowizje
	717	Inne koszty
72		Koszty operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi
	720	Odsetki
	722	Prowizje
	727	Inne koszty

73	Koszty operacji instrumentami finansowymi
730	Odsetki od operacji instrumentami finansowymi z otrzymanym zobowiązaniem do odkupu
731	Koszty operacji instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonymi do obrotu
732	Koszty operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży/koszty operacji instrumentami finansowymi wycenianymi przez inne całkowite dochody
733	Koszty operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności/koszty operacji instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu
734	Koszty z tytułu emisji instrumentów finansowych
735	Koszty z tytułu krótkiej sprzedaży instrumentów finansowych
737	Inne koszty
74	Inne koszty z operacji finansowych
741	Koszty z operacji wymiany
742	Koszty z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi
743	Koszty z operacji instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi
745	Koszty z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych
746	Koszty z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych
747	Pozostałe koszty
75	Koszty działania banku i amortyzacja
750	Koszty osobowe
751	Koszty rzeczowe
752	Podatki i opłaty
753	Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
754	Koszty uboczne
755	Odpisy amortyzacyjne
757	Inne koszty
76	Odpisy na rezerwy/odpisy aktualizujące wartość
760	Odpisy z tytułu rezerw celowych na należności/odpisy aktualizujące wartość
761	Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych
762	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych oraz udziałów i akcji mniejszościowych
763	Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych instrumentów finansowych

	766	Odpisy z tytułu rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe/odpisy z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe
	767	Odpisy z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne
	768	Odpisy na fundusze
	769	Odpisy z tytułu rezerw na zabezpieczenie listów zastawnych
77		Pozostałe koszty operacyjne
	770	Koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz pozostałych aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia
	771	Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
	772	Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu finansowego, najmu i dzierżawy
	773	Koszty spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych
	774	Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien
	775	Koszty z tytułu przekazania darowizn
	776	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania
	777	Inne koszty operacyjne
78		Straty nadzwyczajne
	780	Straty nadzwyczajne

ZESPÓŁ 8

Przychody i zyski

80		Przychody z operacji z podmiotami finansowymi
	800	Odsetki
	802	Prowizje
	807	Inne przychody
81		Przychody z operacji z podmiotami niefinansowymi
	810	Odsetki
	812	Prowizje
	817	Inne przychody
82		Przychody z operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi
	820	Odsetki
	822	Prowizje
	827	Inne przychody

83	Przychody z operacji instrumentami finansowymi
830	Odsetki od operacji instrumentami finansowymi z udzielonym zobowiązaniem do odkupu
831	Przychody z operacji instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonymi do obrotu
832	Przychody z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży/przychody z operacji instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
833	Przychody z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności/przychody z operacji instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu
834	Przychody z tytułu emisji własnych instrumentów finansowych
836	Przychody z tytułu krótkiej sprzedaży instrumentów finansowych
837	Inne przychody
84	Inne przychody z operacji finansowych
841	Przychody z operacji wymiany
842	Przychody z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi
843	Przychody z operacji instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi
845	Przychody z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych
846	Przychody z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych
847	Pozostałe przychody
85	Przychody uboczne
854	Przychody ze sprzedaży towarów i usług
857	Inne przychody uboczne
86	Przychody z tytułu rozwiązania rezerw/odpisów aktualizujących wartość oraz wzrostu wartości papierów wartościowych, udziałów i instrumentów finansowych
860	Rozwiązanie rezerw celowych na należności/odpisów aktualizujących wartość
861	Przychody z tytułu wzrostu wartości papierów wartościowych
862	Przychody z tytułu wzrostu wartości udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych oraz udziałów i akcji mniejszościowych
863	Przychody z tytułu wzrostu wartości instrumentów finansowych
866	Rozwiązanie rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe/rozwiązanie odpisów z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe
867	Rozwiązanie rezerw na ryzyko ogólne
869	Rozwiązanie rezerw na zabezpieczenie listów zastawnych

87	Pozostałe przychody operacyjne
870	Przychody z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz pozostałych aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia
871	Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
872	Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu, najmu i dzierżawy
873	Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych
874	Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien
875	Przychody z tytułu otrzymanych darowizn
876	Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania
877	Inne przychody operacyjne
88	Zyski nadzwyczajne
880	Zyski nadzwyczajne

ZESPÓŁ 9

Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane

90	Zobowiązania o charakterze finansowym – udzielone
900	Linie kredytowe
901	Otwarte akredytywy importowe
902	Akceptowane traty
903	Inne zobowiązania udzielone
91	Zobowiązania o charakterze finansowym – otrzymane
910	Linie kredytowe
911	Linie kredytowe NBP
912	Inne zobowiązania otrzymane
92	Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym – udzielone
920	Potwierdzone akredytywy eksportowe
921	Akceptowane traty
922	Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów
923	Udzielone reporeczenia i regwarancje
924	Inne zobowiązania udzielone
93	Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym – otrzymane
930	Potwierdzone akredytywy eksportowe
932	Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów
933	Otrzymane reporeczenia i regwarancje
934	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
	960	Sprzedane terminowe instrumenty pochodne
	961	Nabyte terminowe instrumenty pochodne
	962	Opcje zakupu
		9620 zakup opcji zakupu
		9621 zakup opcji sprzedaży
	963	Opcje sprzedaży
		9630 sprzedaż opcji zakupu
		9631 sprzedaż opcji sprzedaży
97		Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi – operacje spekulacyjne
	970	Sprzedane terminowe instrumenty pochodne
	971	Nabyte terminowe instrumenty pochodne
	972	Opcje zakupu
		9720 zakup opcji zakupu
		9721 zakup opcji sprzedaży
	973	Opcje sprzedaży
		9730 sprzedaż opcji zakupu
		9731 sprzedaż opcji sprzedaży
98		Inne zobowiązania
	980	Zobowiązania z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umów leasingu operacyjnego
	981	Papiery wartościowe wydane stanowiące gwarancje
	982	Papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje
	983	Inne aktywa stanowiące zabezpieczenie
	984	Inne zabezpieczenia otrzymane
	985	Należności stracone
		9850 należności stracone
		9851 rezerwy celowe

99	Konta techniczne
990	Pozycje wymiany (konta walutowe)
991	Pozabilansowe różnice z wymiany
999	Równowartość pozycji wymiany (konta złotowe)

Objaśnienia:

W celu opisania powstawania na różnych etapach oczekiwanych strat kredytowych przyjęto, że:

- * Faza 1 oznacza portfel należności, w stosunku do których nie zidentyfikowano utraty wartości oraz nie wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego,
- ** Faza 2 oznacza portfel należności, w stosunku do których nie zidentyfikowano utraty wartości, natomiast zaobserwowano istotny wzrost ryzyka kredytowego,
- *** Faza 3 oznacza pojedyncze należności ze stwierdzoną utratą wartości.