

1082**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 2009 r. Nr 152, poz. 1223, 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 2009 r. Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316, z 2010 r. Nr 47, poz. 278 oraz z 2011 r. Nr 102, poz. 585.

§ 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. Nr 195, poz. 1202).

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

Minister Finansów: *wz. L. Kotecki*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2011 r. (poz. 1082)

WZORCOWY PLAN KONT DLA BANKÓW**ZESPÓŁ 0****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
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 i rezerwy na poniesione, ale nieujęte straty (IBNR)

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/rezerwy na poniesione, ale nieujęte straty (IBNR)
129	Odsetki
1290	należności
1291	zobowiązania
13	Należności pod obserwacją od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości oceniane portfelowo i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
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 aktualizujące z tytułu utraty wartości
139	Odsetki
14	Należności poniżej standardu od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości oceniane indywidualnie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
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 aktualizujące z tytułu utraty wartości
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 i rezerwy na poniesione, ale nie-ujęte straty (IBRN)
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/rezerwy na poniesione, ale nieujęte straty (IBNR)
209	Odsetki
21	Należności pod obserwacją od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych ze stwierdzoną utratą wartości oceniane portfelowo i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
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 aktualizujące z tytułu utraty wartości
219	Odsetki
22	Należności poniżej standardu od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych ze stwierdzoną utratą wartości oceniane indywidualnie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
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 aktualizujące z tytułu utraty wartości
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 i rezerwy na poniesione, ale nieujęte straty (IBRN)
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/rezerwy na poniesione, ale nieujęte straty (IBNR)
309	Odsetki
31	Należności pod obserwacją od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych ze stwierdzoną utratą wartości oceniane portfelowo i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
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 aktualizujące z tytułu utraty wartości
319	Odsetki
32	Należności poniżej standardu od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych ze stwierdzoną utratą wartości oceniane indywidualnie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości
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 aktualizujące z tytułu utraty wartości
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
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
429	Odsetki
43	Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności
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
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	Przychody zastrzeżone
540	Odsetki zastrzeżone
541	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane
542	Inne przychody zastrzeżone
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
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 zatwierdzenia
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 papierami wartościowymi
730	Odsetki od operacji papierami wartościowymi z otrzymanym zobowiązaniem do odkupu
731	Koszty operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonymi do obrotu
732	Koszty operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży
733	Koszty operacji papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności
734	Koszty z tytułu emisji papierów wartościowych
735	Koszty z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych
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 papierami wartościowymi

830	Odsetki od operacji papierami wartościowymi z udzielonym zobowiązaniem do odkupu
831	Przychody z operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonymi do obrotu
832	Przychody z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży
833	Przychody z operacji papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności
834	Przychody z tytułu emisji własnych papierów wartościowych
836	Przychody z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych
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)