

1727

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 12 grudnia 2001 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. Nr 121, poz. 591, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 118, poz. 754, Nr 139, poz. 933 i 934, Nr 140, poz. 939 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 60, poz. 382, Nr 106, poz. 668, Nr 107, poz. 669 i Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 9, poz. 75 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 60, poz. 703, Nr 94, poz. 1037 i Nr 113, poz. 1186 oraz z 2001 r. Nr 102, poz. 1117 i Nr 111, poz. 1195), zwanej dalej „ustawą”, 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 2002 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2002 r.

Minister Finansów: *M. Belka*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. (poz. 1727)

WZORCOWY PLAN KONT DLA BANKÓW

ZESPÓŁ 0		05	
	Aktywa trwałe		Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne objęte umowami leasingu, najmu i dzierżawy
01	Dotacje		
010	Dotacje	050	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne przyjęte na podstawie umów leasingu finansowego
02	Udziały i akcje w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udziały mniejszościowe	051	Należności z tytułu oddanych w leasing finansowy rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
020	Udziały i akcje w podmiotach finansowych zależnych	052	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne oddane w leasing operacyjny
021	Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych zależnych	053	Rzeczowy majątek trwały oddany w najem lub w dzierżawę
022	Udziały i akcje w podmiotach finansowych współzależnych	058	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości
023	Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych współzależnych	059	Umorzenia
024	Udziały i akcje w podmiotach finansowych stowarzyszonych	06	Pozostałe aktywa trwałe
025	Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych stowarzyszonych	060	Nakłady na wartości niematerialne i prawne
026	Udziały mniejszościowe w podmiotach finansowych	09	Aktywa trwałe do zbycia
027	Udziały mniejszościowe w podmiotach niefinansowych	090	Nieruchomości
028	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	091	Pozostałe środki trwałe
		092	Środki trwałe w budowie
03	Rzeczowe aktywa trwałe	098	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości
030	Nieruchomości		
031	Pozostałe środki trwałe		
032	Środki trwałe w budowie		
038	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości		
039	Umorzenia		
04	Wartości niematerialne i prawne		
040	Wartości niematerialne i prawne	10	Kasa
048	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	100	Gotówka (banknoty oraz monety)
049	Umorzenia	101	Czeki podróżnicze
			ZESPÓŁ 1
			Operacje z udziałem środków pieniężnych i operacje z podmiotami finansowymi

102	Złoto niemonetarne i inne metale szlachetne	134	Skupione wierzytelności
103	Znaki wartościowe	1340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
104	Czeki podróżnicze własnej emisji	135	Zrealizowane gwarancje
105	Czeki bankierskie	137	Inne należności
11	Należności i zobowiązania wobec banku centralnego	138	Rezerwy celowe
110	Operacje bieżące z bankiem centralnym	139	Odsetki
1100	konto bieżące nostro		Należności poniżej standardu od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
1101	konto bieżące loro	142	Lokaty
111	Operacje terminowe z bankiem centralnym	143	Kredyty i pożyczki
1110	lokaty	1430	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1111	depozyty	144	Skupione wierzytelności
112	Aukcyjny obrót papierami wartościowymi	1440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1120	lokaty	145	Zrealizowane gwarancje
1121	pożyczki	147	Inne należności
113	Operacje refinansowe	148	Rezerwy celowe
1130	redyskonto weksli	149	Odsetki
1131	kredyt lombardowy	15	Należności wątpliwe od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
1132	kredyt refinansowy na realizację programu naprawczego	152	Lokaty
1133	kredyt refinansowy na inwestycje centralne	153	Kredyty i pożyczki
1134	kredyt na odsetki skapitalizowane od kredytów na inwestycje centralne	1530	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1135	kredyt refinansowy na uzupełnienie zasobów pieniężnych	154	Skupione wierzytelności
1136	inne kredyty refinansowe	1540	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1139	kredyty niespłacone w terminie	155	Zrealizowane gwarancje
114	Inne operacje z bankiem centralnym	157	Inne należności
1140	należności	158	Rezerwy celowe
1141	zobowiązania	159	Odsetki
119	Odsetki od operacji z bankiem centralnym	16	Należności stracone od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
1190	należności	162	Lokaty
1191	zobowiązania	163	Kredyty i pożyczki
12	Należności normalne od podmiotów finansowych i rezerwy celowe	1630	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
120	Rachunki bieżące	164	Skupione wierzytelności
1200	konto bieżące nostro	1640	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1201	konto bieżące loro	165	Zrealizowane gwarancje
122	Lokaty	167	Inne należności
123	Kredyty i pożyczki	168	Rezerwy celowe
1230	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	169	Odsetki
124	Skupione wierzytelności	17	Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
1240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	170	Rachunki bieżące
125	Zrealizowane gwarancje	171	Depozyty terminowe i zablokowane
127	Inne należności	173	Kredyty i pożyczki
128	Rezerwy celowe	175	Należności i zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
129	Odsetki		Inne zobowiązania
1290	należności	177	Rezerwy celowe
1291	zobowiązania	178	Odsetki
13	Należności pod obserwacją od podmiotów finansowych i rezerwy celowe	179	należności
132	Lokaty	1790	zobowiązania
133	Kredyty i pożyczki	1791	Inne operacje z podmiotami finansowymi
1330	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	190	Należności
		191	Zobowiązania

ZESPÓŁ 2		27	
Operacje z podmiotami niefinansowymi			
20	Należności normalne od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe	270	Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe
		271	Rachunki bieżące
		272	Depozyty terminowe i zablokowane
200	Kredyty		Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia — bieżące i terminowe
2000	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	273	Kredyty i pożyczki
204	Skupione wierzytelności	274	Rachunki oszczędnościowe — bieżące i terminowe
2040	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	275	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych
205	Zrealizowane gwarancje		Bony oszczędnościowe
207	Inne należności	276	Inne zobowiązania
208	Rezerwy celowe	277	Rezerwy celowe
209	Odsetki	278	Odsetki
21	Należności pod obserwacją od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe	279	należności zobowiązania
		2790	
		2791	
210	Kredyty	29	Inne operacje z podmiotami niefinansowymi
2100	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	290	Należności
214	Skupione wierzytelności	291	Zobowiązania
2140	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia		
215	Zrealizowane gwarancje		
217	Inne należności		
218	Rezerwy celowe		
219	Odsetki		
22	Należności poniżej standardu od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe	30	
		300	
220	Kredyty	3000	Należności normalne od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe
2200	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia		Kredyty
224	Skupione wierzytelności	304	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
2240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	3040	Skupione wierzytelności
225	Zrealizowane gwarancje	305	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
227	Inne należności	307	Zrealizowane gwarancje
228	Rezerwy celowe	308	Inne należności
229	Odsetki	309	Rezerwy celowe
23	Należności wątpliwe od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe	31	Odsetki
		310	Należności pod obserwacją od instytucji samorządowych i rezerwy celowe
230	Kredyty	3100	Kredyty
2300	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia		różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
234	Skupione wierzytelności	314	Skupione wierzytelności
2340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	3140	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
235	Zrealizowane gwarancje	315	Zrealizowane gwarancje
237	Inne należności	317	Inne należności
238	Rezerwy celowe	318	Rezerwy celowe
239	Odsetki	319	Odsetki
24	Należności stracone od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe	32	Należności poniżej standardu od instytucji samorządowych i rezerwy celowe
		320	Kredyty
240	Kredyty	3200	Kredyty
2400	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia		różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
244	Skupione wierzytelności	324	Skupione wierzytelności
2440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	3240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
245	Zrealizowane gwarancje	325	Zrealizowane gwarancje
247	Inne należności	327	Inne należności
248	Rezerwy celowe	328	Rezerwy celowe
249	Odsetki	329	Odsetki

ZESPÓŁ 3

Operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi

33	Należności wątpliwe od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe	4110	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
330	Kredyty	4111	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
3300	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia		
334	Skupione wierzytelności	412	Inne papiery wartościowe
3340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	419	Odsetki
335	Zrealizowane gwarancje	42	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
337	Inne należności	420	Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału
338	Rezerwy celowe		
339	Odsetki	421	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału
34	Należności stracone od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe	4210	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
340	Kredyty		
3400	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	4211	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
344	Skupione wierzytelności		
3440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	422	Inne papiery wartościowe
345	Zrealizowane gwarancje	429	Odsetki
347	Inne należności	43	Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności
348	Rezerwy celowe		
349	Odsetki	430	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału
37	Zobowiązania i pozostałe należności od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe	4300	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
370	Rachunki bieżące	4301	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
371	Depozyty terminowe i zablokowane		
372	Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia — bieżące i terminowe	431	Inne papiery wartościowe
373	Kredyty i pożyczki	438	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości
375	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	439	Odsetki
377	Inne zobowiązania	46	Emisja własnych papierów wartościowych
378	Rezerwy celowe	460	Papiery wartościowe
379	Odsetki	4601	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
3790	należności		
3791	zobowiązania	4602	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
39	Inne operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi		
390	Należności		
391	Zobowiązania	461	Listy zastawne
		4611	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży
	ZESPÓŁ 4		
	Papiery wartościowe	4612	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży
40	Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		
400	Kupno papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	462	Skupione listy zastawne
401	Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	469	Odsetki
409	Odsetki		
4090	należności		
4091	zobowiązania	50	ZESPÓŁ 5
41	Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	500	Operacje różne
410	Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału	501	Rozrachunki międzybankowe
411	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału	5010	Skupione czeki
		5011	Rozrachunki międzybankowe
			należności z tytułu rozrachunków międzybankowych
			zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych

51	Rozrachunki międzyoddziałowe	581	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
510	Rozrachunki centrali z oddziałami	582	Rezerwy na przyszłe zobowiązania
511	Rozrachunki pomiędzy oddziałami	583	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe
52	Rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi	584	Rezerwa na ryzyko ogólne
520	Rozliczenia z bankami pośredniczącymi w obrocie	585	Rezerwa na zabezpieczenie listów zastawnych
521	Rozliczenia z biurami maklerskimi	59	Konta techniczne
522	Rozliczenia z emitentami papierów wartościowych	590	Pozycje wymiany
523	Rozliczenie sprzedaży papierów wartościowych	599	Równowartość pozycji wymiany
524	Rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi		ZESPÓŁ 6
525	Rozliczenia z tytułu zakupu opcji	60	Fundusze własne
526	Rozliczenia z tytułu sprzedaży opcji	600	Fundusze własne podstawowe
527	Aktywa i zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	601	Kapitał podstawowy
53	Koszty i przychody rozliczane w czasie	602	Należne wpłaty na kapitał podstawowy
530	Koszty zapłacone z góry	603	Akcje własne
531	Przychody pobierane z góry	604	Kapitał zapasowy
532	Koszty do zapłacenia	605	Kapitał rezerwowy
533	Przychody do otrzymania		Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
534	Ujemna wartość firmy	606	Wynik z lat ubiegłych
536	Premie związane z emisją własnych papierów wartościowych	607	Pozostałe fundusze
537	Rozliczenie różnic z tytułu transakcji swap	61	Fundusze własne uzupełniające
54	Przychody zastrzeżone	611	Fundusz z aktualizacji wyceny
540	Odsetki zastrzeżone	6110	odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych
541	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	6111	odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów trwałych
542	Inne przychody zastrzeżone	6112	odpisy aktualizujące wartość wartości niematerialnych i prawnych
55	Wierzyciele i dłużnicy różni i rezerwy celowe	6113	odpisy aktualizujące z tytułu różnic kursowych
550	Dłużnicy różni	6114	odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
551	Wierzyciele różni		Inne fundusze
552	Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	612	Zobowiązania podporządkowane
553	Rozliczenia publicznoprawne	613	Wynik finansowy
554	Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	65	Wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia
555	Rozliczenia z tytułu dopłat na rzecz spółek z ograniczoną odpowiedzialnością	650	Podatek dochodowy
556	Rozliczenia z funduszami powołanymi w ramach struktury banku	652	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego
558	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wartość	653	
559	Odsetki		ZESPÓŁ 7
5590	należności		Koszty i straty
5591	zobowiązania	70	Koszty operacji z podmiotami finansowymi
56	Rozliczenia z tytułu przewłaszczeń	700	Odsetki
560	Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	702	Prowizje
57	Zapasy	707	Inne koszty
570	Zapasy związane z działalnością uboczną banku	71	Koszty operacji z podmiotami niefinansowymi
571	Zapasy do zbycia przejęte za wiarytelności	710	Odsetki
578	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	712	Prowizje
58	Aktywa i rezerwy z tytułu podatku dochodowego oraz inne rezerwy	717	Inne koszty
580	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	72	Koszty operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi
		720	Odsetki
		722	Prowizje
		727	Inne koszty

73	Koszty operacji papierami wartościowymi	773	Koszty spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych
730	Odsetki od operacji papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	774	Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien
731	Koszty operacji papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu	775	Koszty z tytułu przekazania darowizn
732	Koszty operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	776	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania
733	Koszty operacji papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności	777	Inne koszty operacyjne
734	Koszty z tytułu emisji papierów wartościowych	78	Straty nadzwyczajne
737	Inne koszty	780	Straty nadzwyczajne
74	Inne koszty z operacji finansowych		ZESPÓŁ 8
741	Koszty z operacji wymiany	80	Przychody i zyski
742	Koszty z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi	800	Przychody z operacji z podmiotami finansowymi
745	Koszty z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych	802	Odsetki
746	Koszty z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	807	Prowizje
747	Pozostałe koszty	81	Inne przychody
75	Koszty działania banku i amortyzacja	810	Przychody z operacji z podmiotami niefinansowymi
750	Koszty osobowe	812	Odsetki
751	Koszty rzeczowe	817	Prowizje
752	Podatki i opłaty	82	Inne przychody
753	Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	820	Przychody z operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi
754	Koszty uboczne	822	Odsetki
755	Odpisy amortyzacyjne	827	Prowizje
757	Inne koszty	83	Inne przychody
76	Odpisy na rezerwy	830	Przychody z operacji papierami wartościowymi
760	Odpisy z tytułu rezerw celowych na należności	831	Odsetki od operacji papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu
761	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych	832	Przychody z operacji papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu
762	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	833	Przychody z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży
766	Odpisy z tytułu rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe	834	Przychody z operacji papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności
767	Odpis z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne	837	Przychody z tytułu emisji własnych papierów wartościowych
768	Odpisy na fundusze	84	Inne przychody
769	Odpisy z tytułu rezerw na zabezpieczenie listów zastawnych	841	Inne przychody z operacji finansowych
77	Pozostałe koszty operacyjne	842	Przychody z operacji wymiany
770	Koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	845	Przychody z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi
771	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	846	Przychody z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych
772	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu finansowego, najmu i dzierżawy	847	Przychody z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych
		85	Pozostałe przychody
		854	Przychody uboczne
		857	Przychody ze sprzedaży towarów i usług
		86	Inne przychody uboczne
		860	Przychody z tytułu rozwiązania rezerw oraz wzrostu wartości papierów wartościowych i udziałów
			Rozwiązanie rezerw celowych na należności

861	Przychody z tytułu wzrostu wartości papierów wartościowych	930	Potwierdzone akredytywy eksportowe
862	Przychody z tytułu wzrostu wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych	931	Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów
		932	Otrzymane regwarancje
		933	Inne zobowiązania otrzymane
866	Rozwiązanie rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe	94	Zobowiązania z tytułu operacji wymiany
867	Rozwiązanie rezerw na ryzyko ogólne	940	Bieżące operacje walutowe
869	Rozwiązanie rezerw na zabezpieczenie listów zastawnych	941	Terminowe operacje walutowe
		943	Różnice kursowe z tytułu terminowych operacji walutowych
87	Pozostałe przychody operacyjne		Zobowiązania z tytułu obrotu papierami wartościowymi
870	Przychody z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	95	Papiery wartościowe do otrzymania
		950	Papiery wartościowe do wydania
		951	Przejęcie emisji
871	Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	952	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi — operacje zabezpieczające
872	Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu, najmu i dzierżawy	96	Sprzedane terminowe instrumenty pochodne
		960	Nabyte terminowe instrumenty pochodne
873	Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	961	Opcje zakupu
		962	zakup opcji zakupu
		9620	zakup opcji sprzedaży
874	Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	963	Opcje sprzedaży
		9630	sprzedaż opcji zakupu
875	Przychody z tytułu otrzymanych darowizn	9631	sprzedaż opcji sprzedaży
876	Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	97	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi — operacje spekulacyjne
877	Inne przychody operacyjne	970	Sprzedane terminowe instrumenty pochodne
88	Zyski nadzwyczajne	971	Nabyte terminowe instrumenty pochodne
880	Zyski nadzwyczajne	972	Opcje zakupu
	ZESPÓŁ 9	9720	zakup opcji zakupu
	Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	9721	zakup opcji sprzedaży
90	Zobowiązania o charakterze finansowym — udzielone	973	Opcje sprzedaży
		9730	sprzedaż opcji zakupu
900	Linie kredytowe	9731	sprzedaż opcji sprzedaży
901	Otwarte akredytywy importowe	98	Inne zobowiązania
902	Akceptowane straty	980	Zobowiązania z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umów leasingu operacyjnego
903	Inne zobowiązania udzielone		Papiery wartościowe wydane stanowiące gwarancje
91	Zobowiązania o charakterze finansowym — otrzymane		Papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje
		981	Inne aktywa stanowiące zabezpieczenie
910	Linie kredytowe		Inne zabezpieczenia otrzymane
911	Linie kredytowe NBP	982	Konta techniczne
912	Inne zobowiązania otrzymane	983	Pozycje wymiany (konta walutowe)
92	Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym — udzielone	984	Pozabilansowe różnice z wymiany
		988	Równowartość pozycji wymiany (konta złotowe)
920	Potwierdzone akredytywy eksportowe	99	
921	Akceptowane straty	990	
922	Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	991	
		999	
923	Inne zobowiązania udzielone		
93	Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym — otrzymane		