

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
		040	Wartości niematerialne i prawne
		048	Odpisy z tytułu trwałej 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
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 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
		122	Lokaty
	ZESPÓŁ 1	123	Kredyty i pożyczki
	Operacje z udziałem środków pieniężnych i operacje z podmiotami finansowymi	1230	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
10	Kasa	124	Skupione wierzytelności
100	Gotówka (banknoty oraz monety)	1240	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
101	Czeki podróżnicze	125	Zrealizowane gwarancje
102	Złoto niemonetarne i inne metale szlachetne	127	Inne należności
103	Znaki wartościowe	128	Rezerwy celowe
104	Czeki podróżnicze własnej emisji	129	Odsetki
105	Czeki bankierskie	1290	należności
11	Należności i zobowiązania wobec banku centralnego	1291	zobowiązania
110	Operacje bieżące z bankiem centralnym	13	Należności pod obserwacją od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
1100	konto bieżące nostro	132	Lokaty
1101	konto bieżące loro	133	Kredyty i pożyczki
111	Operacje terminowe z bankiem centralnym	1330	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1110	lokaty	134	Skupione wierzytelności
1111	depozyty	1340	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
112	Aukcyjny obrót papierami wartościowymi	135	Zrealizowane gwarancje
1120	lokaty	137	Inne należności
1121	pożyczki	138	Rezerwy celowe
113	Operacje refinansowe	139	Odsetki
1130	redyskonto weksli	14	Należności poniżej standardu od podmiotów finansowych i rezerwy celowe
1131	kredyt lombardowy	142	Lokaty
1132	kredyt refinansowy na realizację programu naprawczego	143	Kredyty i pożyczki
1133	kredyt refinansowy na inwestycje centralne	1430	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1134	kredyt na odsetki skapitalizowane od kredytów na inwestycje centralne	144	Skupione wierzytelności
1135	kredyt refinansowy na uzupełnienie zasobów pieniężnych	1440	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
1136	inne kredyty refinansowe	145	Zrealizowane gwarancje
1139	kredyty niespłacone w terminie	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
200	Kredyty	2400	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia
2000	różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia	244	Skupione wierzytelności
		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 Rozrachunki międzybankowe
4111	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia	500	Skupione czeki
412	Inne papiery wartościowe	501	Rozrachunki międzybankowe
419	Odsetki	5010	należności z tytułu rozrachunków międzybankowych
42	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	5011	zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych
420	Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału	51	Rozrachunki międzyoddziałowe
421	Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału	510	Rozrachunki centrali z oddziałami
4210	różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia	511	Rozrachunki pomiędzy oddziałami
4211	różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia	52	Rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi
422	Inne papiery wartościowe	520	Rozliczenia z bankami pośredniczącymi w obrocie
429	Odsetki	521	Rozliczenia z biurami maklerskimi
		522	Rozliczenia z emitentami papierów wartościowych
43	Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	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 Polska	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	612	Inne fundusze
56	Rozliczenia z tytułu przewłaszczeń	613	Zobowiązania podporządkowane
560	Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	65	Wynik finansowy
57	Zapasy	650	Wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia
570	Zapasy związane z działalnością uboczną banku	652	Podatek dochodowy
571	Zapasy do zbycia przejęte za wiarytelności	653	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego
578	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości		ZESPÓŁ 7
58	Aktywa i rezerwy z tytułu podatku dochodowego oraz inne rezerwy	70	Koszty i straty
580	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	700	Koszty operacji z podmiotami finansowymi
581	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	702	Odsetki
		707	Prowizje
			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 zabezpieczenie 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 niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia
722	Prowizje	771	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
727	Inne koszty	772	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu finansowego, najmu i dzierżawy
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		Przychody i zyski
742	Koszty z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi	80	Przychody z operacji z podmiotami finansowymi
745	Koszty z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych	800	Odsetki
746	Koszty z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	802	Prowizje
747	Pozostałe koszty	807	Inne przychody
75	Koszty działania banku i amortyzacja	81	Przychody z operacji z podmiotami niefinansowymi
750	Koszty osobowe	810	Odsetki
751	Koszty rzeczowe	812	Prowizje
752	Podatki i opłaty	817	Inne przychody
753	Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	82	Przychody z operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi
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 wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu
761	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych		
762	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udziałów mniejszościowych		

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

ZESPÓŁ 9

Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane

96	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi — operacje zabezpieczające		9721	zakup opcji sprzedaży
		973	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		982	Papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje
				sprzedaż opcji sprzedaży
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
			999	Równowartość pozycji wymiany (konta złotowe)
972	Opcje zakupu			
	9720			zakup opcji zakupu